

DIOPS/ANS
3º Trimestre/2021

DISTRIBUIÇÃO
GRATUITA

O objetivo do presente relatório é apresentar as informações disponibilizadas pela ANS (3º trimestre de 2021) da parte econômico-financeira (DIOPS) das **operadoras e administradoras de planos de saúde. As informações são apresentadas por ordem alfabética de Razão Social.**

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

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

DIOPS - Econômico-Financeiro

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

I – à partir de 2011:

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

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

A seguir apresentamos os dados das Demonstrações Contábeis relativa aos dados do **3º trimestre de 2021**, baseado no DIOPS - Econômico-Financeiro disponibilizado no site da ANS. Nesta versão é apresentado os balanços considerando o **modelo de publicação estabelecido pela RN 435**.

Este trabalho foi desenvolvido pela equipe da Wally Consultoria

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

Equipe da Wally Consultoria

São apresentados neste relatório **exclusivamente operadoras nas quais a ANS disponibilizou informações para o 3º trimestre de 2021 e 4º trimestre de 2020 na base DIOPS – Financeiro.**

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

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.976-1

CNPJ: 19.541.931/0001-25

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	670	885	PASSIVO CIRCULANTE	621	691	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	19	215	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	651	669	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	459	484	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	459	484	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	593	662	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	179	179	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	507	693
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	593	662	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95	22	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	78	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	507	693
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	4			
Títulos e Créditos a Receber	78	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	24	20			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	766	907

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,3%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,9%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	216	216
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	176	176
TOTAL DO PASSIVO	836	907

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,28

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-29	-39
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	478	654
Despesas de Comercialização	0	6
Despesas Administrativas	558	636
Resultado Financeiro Líquido	9	-2
Receitas Financeiras	9	2
Despesas Financeiras	1	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-71	10
Imposto de Renda	0	3
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-71	5

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,1%	76,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

RUA BERNARDINO CAMPOS, 230 - 1º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.010-151 //
Campinas/SP

Registro: 42.142-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 28.466
Beneficiários em set/21: 27.423

CNPJ: 27.452.545/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	110.699	99.743	PASSIVO CIRCULANTE	68.751	78.623	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	164.917	42.108
Disponível	26	282	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65.784	65.975	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	166.108	42.752
Realizável	110.673	99.461	Provisões de Prêmios / Contraprestações	56.250	57.304	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	165.007	42.752
Aplicações Financeiras	99.131	68.896	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.101	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	61.017	59.227	Não Ganha - PPCNG	6.675	6.627	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.114	9.669	Provisão de Insuficiência de Prêmios	49.576	50.677	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.907	9.213	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.191	-643
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.906	9.213	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	151.374	37.854
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	132	539	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	150.103	29.727
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.401	8.131	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.270	8.127
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.543	4.254
Despesas Diferidas	0	12	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	906
Créditos Tributários e Previdenciários	2.138	43	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119	27.897
Bens e Títulos a Receber	7.496	21.297	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	840	554	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.889	11.714			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.060	931			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	244	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	14	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	230	0
Intangível	596	554
TOTAL DO ATIVO	111.539	100.297

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	93,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,5%	75,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	48,2%
Margem EBIT	1,3%	73,2%
Margem EBITDA	1,3%	73,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,8%	89,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,2%	2,5%
COMB	100,0%	92,4%
COMBA	98,2%	92,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,9	81,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	5,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.874	21.674
Capital Social / Patrimônio Social	12.800	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	9.000	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.074	20.074
TOTAL DO PASSIVO	110.630	100.297

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	119	27.897
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.127	1.237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	576	945
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	551	293
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	119	28
RESULTADO BRUTO	12.416	31.792
Despesas de Comercialização	33	34
Despesas Administrativas	13.501	1.039
Resultado Financeiro Líquido	2.954	11
Receitas Financeiras	3.217	114
Despesas Financeiras	263	103
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.837	30.730
Imposto de Renda	678	7.679
Contribuição Social	250	2.771
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	909	20.280

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,6%	78,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	664,01	706,04

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

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

APS

Registro: 40.670-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 11.451
Beneficiários em set/21: 11.543

CNPJ: 00.539.806/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.909	19.099	PASSIVO CIRCULANTE	5.036	3.503	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.455	27.944
Disponível	81	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.448	2.902	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.030	29.081
Realizável	19.828	19.071	Provisões de Prêmios / Contraprestações	259	369	à Saúde	22.030	29.081
Aplicações Financeiras	18.141	17.822	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.272	4.633	Não Ganha - PPCNG	259	369	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	12.869	13.189	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	805	997	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	658	669	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	36	80	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.012	1.460	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-575	-1.136
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.141	993	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.728	16.639
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	147	328	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.580	16.592
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	126	22	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.148	47
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	115	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	682	151	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	10	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	727	11.305
Bens e Títulos a Receber	199	99	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	23
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12	15
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40	44	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	172	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	172	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	127	443			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	162	136			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A.P.S ASSISTÊNCIA PERSONALIZADA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38	40
Hospitalares / Odontológicos	36	36
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	19.949	19.143

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	33,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,1%	41,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,7%	38,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,9%	23,1%
Margem EBIT	-2,9%	35,5%
Margem EBITDA	-2,9%	35,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	96,6%	59,5%
DC (despesas comercialização)	1,5%	0,2%
DA (despesas administrativas)	6,0%	4,5%
COMB	104,1%	64,3%
COMBA	101,2%	63,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	33,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	97
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	97
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	97
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.543	15.543
Capital Social / Patrimônio Social	3.312	3.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.231	5.765
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.231	5.765
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	6.467
TOTAL DO PASSIVO	20.579	19.143

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,95	5,31
LC (Liquidez Corrente)	3,95	5,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	18	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	137	64
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	137	64
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	250	478
RESULTADO BRUTO	371	10.787
Despesas de Comercialização	323	67
Despesas Administrativas	1.288	1.253
Resultado Financeiro Líquido	609	326
Receitas Financeiras	615	451
Despesas Financeiras	5	125
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-631	9.794
Imposto de Renda	0	2.440
Contribuição Social	0	887
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-631	6.467

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,2%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	97,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	206,86	203,93

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

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

A.P.S. SAÚDE.

Registro: 41.803-0

CNPJ: 13.138.885/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.982	3.020	PASSIVO CIRCULANTE	1.165	1.194	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.122	4.748
Disponível	11	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.311	5.116
Realizável	2.971	3.016	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	338	335	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	245	243	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.311	5.116
Aplicações Livres	93	92	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	365	77	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-190	-369
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	365	77	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	839	956	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.122	4.748
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	63
Bens e Títulos a Receber	2.268	2.604	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	839	956	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29	35	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	182	185			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	144	53			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A.P.S. ADMINISTRADORA DE BENEFÍCOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	29	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.011	3.055

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,7%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-105,4%	82,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,9%	101,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,3%	6,4%
Margem EBIT	-2,2%	15,6%
Margem EBITDA	-2,0%	15,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	76,9%	43,9%
DA (despesas administrativas)	27,7%	43,3%
COMB	104,6%	87,2%
COMBA	110,4%	91,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	5,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.570	1.495
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	643	722
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	643	722
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	643	722
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	927	773
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	276	367
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	0
Reservas	15	15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-289	2
TOTAL DO PASSIVO	3.011	3.055

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,12
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,53

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	27	63
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.149	4.811
Despesas de Comercialização	2.401	2.084
Despesas Administrativas	864	2.057
Resultado Financeiro Líquido	-163	-223
Receitas Financeiras	54	80
Despesas Financeiras	217	303
Resultado Patrimonial	-6	-10
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-286	436
Imposto de Renda	3	93
Contribuição Social	2	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-291	304

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,8%	88,0%
CE (Composição do endividamento)	42,6%	44,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 42.160-0

CNPJ: 31.207.622/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.343	9.856	PASSIVO CIRCULANTE	4.450	7.429	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.122	21.151
Disponível	0	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.122	21.151
Realizável	8.343	9.817	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2	315	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.122	21.151
Aplicações Livres	2	315	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	390	672	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	390	672	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	3.726	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.122	21.151
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.950	8.829	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	30	3.726	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	1.005			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.369	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.014	2.690			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.343	9.856

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,2%	170,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,3%	694,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,9%	92,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	79,4%	79,6%
Margem EBIT	91,1%	92,6%
Margem EBITDA	91,1%	92,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,0%	1,5%
COMB	2,0%	1,5%
COMBA	2,0%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,1	11,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3	2
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	2
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.889	2.425
Capital Social / Patrimônio Social	180	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.709	2.245
TOTAL DO PASSIVO	8.343	9.856

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,33

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-150	-1.407
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	246
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	243
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.970	19.499
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	43	324
Resultado Financeiro Líquido	-16	87
Receitas Financeiras	5	418
Despesas Financeiras	21	331
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.912	19.263
Imposto de Renda	165	1.771
Contribuição Social	62	646
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.685	16.845

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	75,4%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ABBESS - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BENEFÍCIOS E SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV RIO BRANCO, 120 - PAVIMENTO 4 - SALA 426
/ Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-001 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.773-4

CNPJ: 07.525.246/0001-26

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	150	150	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ABBESS - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BENEFÍCIOS E SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	150

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	150
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	150

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. BERNARDO MONTEIRO, 831 - Subsolo, salas 201 e 211 a 224 e 3º andar / Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30.150-281 // Belo Horizonte/MG	Registro: 31.466-8	CNPJ: 17.505.793/0001-01
ABERTTA SAÚDE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 45.579	
	Beneficiários em set/21: 48.590	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	62.104	68.970	PASSIVO CIRCULANTE	41.953	32.465	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77.385	102.031
Disponível	90	174	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.986	15.257	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.385	102.031
Realizável	62.014	68.796	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.385	102.031
Aplicações Financeiras	54.518	53.198	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.906	16.829	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	31.612	36.369	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.587	11.560	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.666	10.070	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	204	329	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.603	5.385	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.281	58.836
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.179	9.543	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.646	53.989
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	922	1.490	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.635	4.847
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.548	1.820	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.096	2.002	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.104	43.195
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	361	2.217	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.003	1.963
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.096	2.002	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	98.898	92.007	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	42.133	40.890	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	26.970	25.927	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.586	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	22.384	25.927	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.563	1.728			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.309	13.478			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.164	14.964						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29.005	20.963
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	29.005	20.963
Imobilizado	24.742	26.970
Imóveis de Uso Próprio	15.552	16.075
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.552	16.075
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.861	4.114
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.861	4.114
Imobilizações em Curso	13	0
Outras Imobilizações	5.316	6.782
Intangível	3.018	3.183
TOTAL DO ATIVO	161.002	160.977

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,0%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,3%	2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,0%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,6%	2,6%
Margem EBIT	-11,0%	5,0%
Margem EBITDA	-8,9%	6,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,7%	57,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,8%	23,8%
COMB	95,6%	81,5%
COMBA	92,0%	80,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,8	35,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.937	11.669
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.794	11.450
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.794	11.450
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	143	219
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	116.842	116.842
Capital Social / Patrimônio Social	116.842	116.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	170.733	160.977

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,93	2,49
LC (Liquidez Corrente)	1,48	2,12

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.003	1.963
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.692	6.551
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.228	6.366
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	314	1.536
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.012	-1.054
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.161	-298
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.288	17.128
RESULTADO BRUTO	3.126	21.480
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.671	24.293
Resultado Financeiro Líquido	3.002	1.496
Receitas Financeiras	4.236	3.903
Despesas Financeiras	1.234	2.407
Resultado Patrimonial	1.675	3.786
Receitas Patrimoniais	1.676	3.787
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.867	2.469
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.731	2.651

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,5%	27,4%
CE (Composição do endividamento)	77,8%	73,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	177,45	211,04

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA JOSÉ DA SILVA NETO, 200 - BLOCO 4, SALA 403 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22.775-056 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.962-1	CNPJ: 17.687.511/0001-26
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	150	150	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	150

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	150
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	150

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço

Informações Cadastrais

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

Registro: 41.890-1

CNPJ: 10.458.298/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

AD SALUTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.201	855	PASSIVO CIRCULANTE	349	305	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	602	1.020
Disponível	97	129	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	602	1.020
Realizável	1.104	726	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	273	268	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	273	268	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	602	1.020
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	440	458	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	440	458	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	256	256	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	602	1.020
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	390	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	256	256	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	94	49			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.201	855

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,1%	30,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,3%	47,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	50,0%	25,6%
Margem EBIT	66,9%	36,5%
Margem EBITDA	66,9%	36,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,2%	35,3%
COMB	34,2%	35,3%
COMBA	40,6%	39,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	131,7	161,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	851	550
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	731	430
TOTAL DO PASSIVO	1.201	855

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,44	2,81
LC (Liquidez Corrente)	3,44	2,81

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	602	1.020
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	206	360
Resultado Financeiro Líquido	-95	-98
Receitas Financeiras	7	14
Despesas Financeiras	102	111
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	301	563
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	302
RESULTADO LÍQUIDO	301	261

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,1%	35,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADDERE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. DAS ARAUCÁRIAS, LOTE 1835 - 1905, 1955 E 2005, 4º PISO, SL 444/445 / Bairro: SUL (ÁGUAS CLARAS) – CEP: 71.936-250 // Brasília/DF	Registro: 42.067-1	CNPJ: 26.134.881/0001-27
ADDERE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: x.x.x	
	Beneficiários em set/21: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.313	3.336	PASSIVO CIRCULANTE	2.361	1.990	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.046	7.413
Disponível	291	1.969	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.431	7.794
Realizável	4.022	1.367	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	84	84	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33	33	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	5.431	7.794
Aplicações Livres	51	51	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.885	1.230	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-385	-381
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3.885	1.230	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.634	154	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.046	7.413
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	54	54	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.634	154	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	86	92	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	431	572			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	108	253			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	189	1.011			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADDERE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	81	92
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	81	92
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	0
TOTAL DO ATIVO	4.399	3.428

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,2%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	685,2%	112,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,5%	7,5%
Margem EBIT	-8,9%	11,3%
Margem EBITDA	-8,6%	11,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	55,2%	44,2%
DA (despesas administrativas)	53,7%	44,6%
COMB	108,9%	88,8%
COMBA	111,8%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	138,6	59,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.122	941
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	244	126
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	244	126
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.839	757
Débitos Diversos	39	58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-85	497
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-195	387
TOTAL DO PASSIVO	4.399	3.428

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,14
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,68

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.046	7.413
Despesas de Comercialização	2.786	3.275
Despesas Administrativas	2.709	3.308
Resultado Financeiro Líquido	-133	-66
Receitas Financeiras	1	3
Despesas Financeiras	134	69
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-582	770
Imposto de Renda	0	151
Contribuição Social	0	62
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-582	558

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	101,9%	85,5%
CE (Composição do endividamento)	52,7%	67,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI.

Endereço	Informações Cadastrais		
RUA DOUTOR RUBENS GOMES BUENO, 691 - 17º ANDAR - PARTE / Bairro: VARZEA DE BAIXO - CEP: 04.730-903 // São Paulo/SP	Registro:	41.755-6	CNPJ: 09.035.280/0001-48
	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20:	X.X.X	
	Beneficiários em set/21:	X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	93.151	80.033	PASSIVO CIRCULANTE	15.071	4.772	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.694	10.118
Disponível	60.097	58.157	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.258	11.006
Realizável	33.054	21.876	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	18.751	18.347	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.751	18.347	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.258	11.006
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.866	161	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-564	-888
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	12.722	143	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	144	19	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.852	1.799	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.694	10.118
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	267
Créditos Tributários e Previdenciários	635	893	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	299	845	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	750	2.446	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	52	29	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	11.755	19	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.924	3.453	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	798	935	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	53.331	603	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	122	127			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.096	2.846			
Ativo Fiscal Diferido	52.595	11	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	736	592						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.593	2.850
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	396	442
Não Hospitalares / Odontológicos	396	442
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.197	2.408
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	149.075	83.486

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,4%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,2%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,6%	81,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	854,7%	6,4%
Margem EBIT	1893,7%	120,6%
Margem EBITDA	1897,5%	121,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	89,4%	66,3%
COMB	89,4%	66,3%
COMBA	57,2%	70,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	345,9	5,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.399	9.419
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.399	9.419
Provisões para Tributos Diferidos	862	3.794
Provisões para Ações Judiciais	6.536	5.625
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	126.606	69.295
Capital Social / Patrimônio Social	50.183	50.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.302	18.465
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.302	18.465
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	57.120	646
TOTAL DO PASSIVO	149.075	83.486

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,52	5,68
LC (Liquidez Corrente)	6,18	16,77

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	986	951
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	986	951
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.033	1.166
RESULTADO BRUTO	4.724	8.268
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.987	6.711
Resultado Financeiro Líquido	3.777	-635
Receitas Financeiras	16.978	8.625
Despesas Financeiras	13.201	9.260
Resultado Patrimonial	0	-58
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	58
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.514	865
Imposto de Renda	824	912
Contribuição Social	0	343
Impostos Diferidos	-55.526	-1.037
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	57.216	646

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,1%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	67,1%	33,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

AVENIDA PEDROSO DE MORAIS, 272 - CJ 96 /
Bairro: PINHEIROS – CEP: 05.420-000 // São
Paulo/SP

ADM LIFE

Registro: 42.155-3

CNPJ: 28.315.826/0001-69

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	660	461	PASSIVO CIRCULANTE	139	116	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	124	122
Disponível	538	156	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	148	144
Realizável	122	306	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	98	259	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	98	95	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	148	144
Aplicações Livres	0	165	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	8	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24	-23
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	13	8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	110	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	124	122
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	366	276
Bens e Títulos a Receber	0	26	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	110	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	276
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22	96			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	660	461

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,6%	-63,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,6%	-85,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	367,1%	298,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	141,4%	-242,3%
Margem EBIT	157,0%	-225,8%
Margem EBITDA	157,0%	-225,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	10,9%	18,1%
DA (despesas administrativas)	202,6%	509,1%
COMB	213,5%	527,2%
COMBA	220,1%	610,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	521	346
Capital Social / Patrimônio Social	989	989
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-468	-643
TOTAL DO PASSIVO	660	461

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,76	3,99
LC (Liquidez Corrente)	4,76	3,99

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	366	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-21
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	455	363
Despesas de Comercialização	13	22
Despesas Administrativas	251	619
Resultado Financeiro Líquido	-4	-17
Receitas Financeiras	4	3
Despesas Financeiras	8	20
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	187	-295
Imposto de Renda	7	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	175	-295

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,0%	25,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

GÉIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 41.693-2

CNPJ: 07.867.825/0001-57

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.993	2.269	PASSIVO CIRCULANTE	608	895	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.594	6.394
Disponível	265	181	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.930	6.925
Realizável	1.727	2.088	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.519	1.951	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	285	279	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.930	6.925
Aplicações Livres	1.233	1.672	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	178	132	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-336	-531
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	178	132	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	264	259	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.594	6.394
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	40	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	78	117
Bens e Títulos a Receber	29	1	Comercialização sobre Operações	0	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	235	216	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70	75	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	38	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	3	38	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	3	38	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83	163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	261	474			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28	30
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	0
Intangível	39	7
TOTAL DO ATIVO	2.062	2.343

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	57,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,5%	94,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,8%	95,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	20,9%
Margem EBIT	12,3%	34,1%
Margem EBITDA	12,5%	34,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	22,5%	16,7%
DA (despesas administrativas)	60,1%	47,3%
COMB	82,6%	64,0%
COMBA	81,7%	63,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,0	7,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	214	35
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	214	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	214	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	973	1.413
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-227	213
TOTAL DO PASSIVO	1.794	2.343

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,43	2,48
LC (Liquidez Corrente)	3,28	2,53

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	78	117
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	410	377
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	208	257
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	202	121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.262	6.134
Despesas de Comercialização	1.034	1.071
Despesas Administrativas	2.763	3.024
Resultado Financeiro Líquido	51	49
Receitas Financeiras	99	138
Despesas Financeiras	48	89
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	517	2.088
Imposto de Renda	178	545
Contribuição Social	71	205
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	268	1.338

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,8%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	74,0%	96,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADRESS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 125 - 15º ANDAR SALA 1501 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-006 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.234-7	CNPJ: 37.201.454/0001-30
ADRESS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	400	400	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	400	400	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADRESS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	400	400

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	400	400
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	400	400

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

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

Registro: 33.565-7
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.675
Beneficiários em set/21: 2.453

CNPJ: 02.041.808/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.923	20.214	PASSIVO CIRCULANTE	4.917	5.049	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.054	34.022
Disponível	8	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.567	4.702	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.477	34.671
Realizável	21.915	20.200	Provisões de Prêmios / Contraprestações	779	1.015	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.477	34.671
Aplicações Financeiras	19.188	16.595	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.978	5.047	Não Ganha - PPCNG	779	1.015	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.210	11.548	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.221	2.848	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-423	-649
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.221	2.848	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	308	348	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.716	26.535
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	317	391	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.500	26.689
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.163	2.947	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	216	-154
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	78	51	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.338	7.487
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	82
Créditos Tributários e Previdenciários	251	413	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	78	51	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	1
Bens e Títulos a Receber	256	344	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.232	2.516	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.126	2.403	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	646	851	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	105	160			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	167	137			
Ativo Fiscal Diferido	794	840	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	686	712						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	106	113
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	106	113
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.155	22.731

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	42,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	58,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	28,1%
Margem EBIT	7,8%	35,6%
Margem EBITDA	7,9%	35,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,3%	78,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,3%	5,2%
COMB	89,7%	83,2%
COMBA	87,6%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,2	10,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.176	1.234
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.176	1.234
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.176	1.234
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.061	16.448
Capital Social / Patrimônio Social	18.166	14.321
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	3.845
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-105	-1.718
TOTAL DO PASSIVO	24.155	22.731

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,95	3,60
LC (Liquidez Corrente)	4,46	4,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.190	730
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	973	1.533
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	217	-803
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.152	6.840
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.644	1.774
Resultado Financeiro Líquido	619	425
Receitas Financeiras	623	432
Despesas Financeiras	3	7
Resultado Patrimonial	0	7.132
Receitas Patrimoniais	0	7.132
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.127	12.624
Imposto de Renda	338	2.038
Contribuição Social	130	746
Impostos Diferidos	46	266
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.614	9.573

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,2%	27,6%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	80,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.161,20	1.032,10

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

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

Registro: 41.328-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 49.670
Beneficiários em set/21: 71.855

CNPJ: 03.694.367/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.750	2.827	PASSIVO CIRCULANTE	2.602	884	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.909	12.163
Disponível	2.586	1.707	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.203	337	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.680	13.027
Realizável	1.164	1.120	Provisões de Prêmios / Contraprestações	487	77	à Saúde	11.680	13.027
Aplicações Financeiras	1.119	1.096	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.119	1.096	Não Ganha - PPCNG	487	77	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	22	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	44	22	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-771	-865
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	496	112	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.816	1.558
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	220	148	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.743	2.098
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	72	-539
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.093	10.604
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	673	760	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	125	374	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	125	374	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	157	105			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	974	46			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	142	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AESP ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/S LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	79	54
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	79	54
Imobilizado	595	706
Imóveis de Uso Próprio	508	622
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	508	622
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	87	85
Não Hospitalares / Odontológicos	87	85
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.423	3.587

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,1%	59,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	288,9%	480,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,7%	65,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	17,5%
Margem EBIT	18,9%	30,0%
Margem EBITDA	20,1%	30,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	25,8%	12,8%
DC (despesas comercialização)	20,7%	14,3%
DA (despesas administrativas)	31,5%	21,2%
COMB	78,0%	48,4%
COMBA	78,3%	48,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,7	0,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,7	26,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	86	131
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	86	131
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	446	443
Capital Social / Patrimônio Social	653	598
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-207	-155
TOTAL DO PASSIVO	3.134	1.458

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,39	2,79
LC (Liquidez Corrente)	1,44	3,20

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	360	2.285
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	360	2.285
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22	372
RESULTADO BRUTO	7.711	7.946
Despesas de Comercialização	2.260	1.743
Despesas Administrativas	3.437	2.579
Resultado Financeiro Líquido	-39	-93
Receitas Financeiras	49	31
Despesas Financeiras	89	124
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.975	3.531
Imposto de Renda	500	1.024
Contribuição Social	186	377
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.289	2.129

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	87,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	17,78	21,64

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AFFIANCE LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 41.990-7

CNPJ: 22.891.640/0001-71

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.009	6.609	PASSIVO CIRCULANTE	4.625	2.464	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.632	8.319
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.112	8.727
Realizável	10.009	6.609	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.098	2.784	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.538	2.456	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10.112	8.727
Aplicações Livres	560	329	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.288	472	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-480	-408
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.288	472	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.494	633	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.632	8.319
Despesas Diferidas	4.604	3.339	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	7	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.494	633	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	227	88	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.898	1.782			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	232	49			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	227	88
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	76	88
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	76	88
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	152	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.236	6.698

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,5%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,2%	-3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,9%	88,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,2%	-1,9%
Margem EBIT	-4,4%	11,1%
Margem EBITDA	-4,3%	11,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	46,8%	51,7%
DA (despesas administrativas)	21,3%	26,2%
COMB	68,0%	77,8%
COMBA	69,4%	79,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,8	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	119	119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15	15
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	104	104
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.492	4.114
Capital Social / Patrimônio Social	3.250	3.250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.846	846
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.604	18
TOTAL DO PASSIVO	10.236	6.698

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,56
LC (Liquidez Corrente)	2,16	2,68

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.569	969
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.569	969
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.063	7.350
Despesas de Comercialização	4.504	4.300
Despesas Administrativas	2.048	2.176
Resultado Financeiro Líquido	-195	-202
Receitas Financeiras	69	49
Despesas Financeiras	264	251
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-685	672
Imposto de Renda	367	367
Contribuição Social	224	460
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.276	-155

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	38,6%
CE (Composição do endividamento)	97,5%	95,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AFFIX BENEFÍCIOS

Registro: 41.742-4

CNPJ: 11.158.465/0001-91

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	58.746	49.079	PASSIVO CIRCULANTE	21.808	19.903	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.706	79.573
Disponível	741	1.525	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.618	85.242
Realizável	58.006	47.554	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.986	12.947	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.688	4.126	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	58.618	85.242
Aplicações Livres	298	8.821	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.849	7.528	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.912	-5.669
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	6.237	4.957	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.612	2.571	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.989	2.784	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54.706	79.573
Despesas Diferidas	9.226	10.175	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	359	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.029	1.721	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.475
Bens e Títulos a Receber	33.302	15.127	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	615	56	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	11.077	2.784	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.263	7.887	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.912	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.929	1.450	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.021	1.021	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.021	1.021			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.203	3.599			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.549	5.614			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.045	6.885			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.929	1.450						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	73	88
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	73	88
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3.261	6.349
TOTAL DO ATIVO	64.009	56.966

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	47,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,2%	77,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	5,9%
Margem EBIT	10,8%	24,0%
Margem EBITDA	18,9%	32,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	52,3%	43,0%
DA (despesas administrativas)	33,3%	27,2%
COMB	85,6%	70,2%
COMBA	77,3%	68,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	34,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.349	22.325
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.702	3.011
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	4.702	3.011
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.702	3.011
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.437	19.104
Débitos Diversos	211	211
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.738	10.028
Capital Social / Patrimônio Social	10.920	10.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.448	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.448	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.630	-892
TOTAL DO PASSIVO	63.894	52.256

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,20
LC (Liquidez Corrente)	2,69	2,47

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1.475
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.925	19.810
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.605	6.619
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.321	13.192
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	41.139	61.238
Despesas de Comercialização	28.601	34.208
Despesas Administrativas	18.211	21.645
Resultado Financeiro Líquido	5.885	1.756
Receitas Financeiras	11.608	13.935
Despesas Financeiras	5.723	12.179
Resultado Patrimonial	-3	-236
Receitas Patrimoniais	6	0
Despesas Patrimoniais	9	236
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	210	6.904
Imposto de Renda	65	1.607
Contribuição Social	30	587
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	115	4.710

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,8%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	44,4%	47,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 36.892-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 15.370
Beneficiários em set/21: 15.176

CNPJ: 20.320.487/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	73.751	69.915	PASSIVO CIRCULANTE	14.019	11.301	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.546	66.235
Disponível	42	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.499	9.614	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.546	66.235
Realizável	73.709	69.893	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.546	66.235
Aplicações Financeiras	67.973	64.350	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.675	13.845	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	53.298	50.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.734	5.506	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.480	4.366	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	81	73	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.685	39.059
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.613	4.008	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.415	39.243
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.805	5.534	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.271	-184
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.254	1.140	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	160	175	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.861	27.176
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	54	55	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	555	14
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	134
Bens e Títulos a Receber	2	36	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	106	120	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.964	9.179	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.799	9.049	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	29	28	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	29	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	423	396			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	909	1.087			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.799	9.049						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AGROS - INSTITUTO UFV DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	161	125
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	156	120
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	156	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	5
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	83.716	79.095

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	17,6%
Margem EBIT	7,7%	22,5%
Margem EBITDA	7,8%	22,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,1%	59,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,7%	13,6%
COMB	89,8%	72,6%
COMBA	86,9%	70,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,2	37,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.847	9.594
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.847	9.594
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.847	9.594
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.849	58.200
Capital Social / Patrimônio Social	166	166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	59.683	58.034
TOTAL DO PASSIVO	83.716	79.095

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,50	3,78
LC (Liquidez Corrente)	5,26	6,19

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	134
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.425	8.080
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.379	4.593
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.178	3.571
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-132	-84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	174	370
RESULTADO BRUTO	6.816	18.874
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.800	8.996
Resultado Financeiro Líquido	1.633	1.768
Receitas Financeiras	3.802	5.001
Despesas Financeiras	2.169	3.234
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.649	11.646
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.649	11.646

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,5%	26,4%
CE (Composição do endividamento)	58,7%	54,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	361,94	357,83

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.774-2 CNPJ: 10.387.254/0001-68
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	150	150	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	150

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	150
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	150

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ALCANCE SAÚDE EIRELI

Endereço **Informações Cadastrais**

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

Registro: 41.697-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.334
Beneficiários em set/21: 4.377

CNPJ: 06.258.813/0001-62

ALCANCE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	783	935	PASSIVO CIRCULANTE	1.105	938	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.020	1.695
Disponível	43	178	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	637	778	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.072	1.718
Realizável	740	756	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.072	1.718
Aplicações Financeiras	554	576	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	554	576	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	61	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-53	-23
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32	61	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	59	109	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.164	1.136
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	86	156	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.185	1.084
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	492	513	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-21	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	856	559
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	154	98	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	22	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.625	2.004	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	79	47	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	100			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	421	60			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALCANCE SAÚDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	2	1
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.544	1.956
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	508	422
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.036	1.535
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.408	2.939

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,0%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	33,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	12,2%
Margem EBIT	10,2%	20,3%
Margem EBITDA	10,5%	23,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,7%	67,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,4%	13,0%
COMB	90,1%	80,0%
COMBA	90,0%	81,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	12,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,6	83,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	498	457
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	41	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	457	457
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	457	457
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.544	1.337
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	664	457
TOTAL DO PASSIVO	3.147	2.732

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,54	0,70
LC (Liquidez Corrente)	0,71	1,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	856	559
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	459	221
Resultado Financeiro Líquido	4	-33
Receitas Financeiras	13	5
Despesas Financeiras	9	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	400	305
Imposto de Renda	101	70
Contribuição Social	37	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	262	207

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	74,6%	66,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	69,0%	67,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	102,32	33,44

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

Rua Lisboa, 224 - / Bairro: CERQUEIRA CÉSAR -
CEP: 05.413-000 // São Paulo/SP

ALICE

Registro: 42.192-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 665
Beneficiários em set/21: 3.942

CNPJ: 34.266.553/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.552	3.235	PASSIVO CIRCULANTE	5.492	640	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.351	1.347
Disponível	3.702	2.884	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.804	243	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.737	1.431
Realizável	4.849	350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.359	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.355	1.367
Aplicações Financeiras	3.353	252	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.358	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.353	252	Não Ganha - PPCNG	1	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.358	0	Receita com Resseguro	1.740	64
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.146	52	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-386	-84
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	152	13	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.897	856
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.241	127	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.830	565
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.204	116	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.088	116
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	994	39	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	1.979	175
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	961	127	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-546	491
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Créditos Tributários e Previdenciários	223	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	127	28	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	602	723	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	935	119	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	244	99			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	482	171			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	602	723
TOTAL DO ATIVO	9.154	3.957

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-61,8%	-61,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-154,4%	-73,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,7%	36,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-45,8%	-180,1%
Margem EBIT	-39,0%	-170,7%
Margem EBITDA	-37,9%	-161,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	104,4%	63,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,9%	214,1%
COMB	137,3%	277,7%
COMBA	144,8%	282,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	14,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	53,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.662	3.317
Capital Social / Patrimônio Social	12.000	6.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.338	-2.683
TOTAL DO PASSIVO	9.154	3.957

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,56	5,05
LC (Liquidez Corrente)	1,56	5,05

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	410	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	382	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-954	490
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.063	2.885
Resultado Financeiro Líquido	-636	-25
Receitas Financeiras	206	102
Despesas Financeiras	842	127
Resultado Patrimonial	0	-6
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.653	-2.426
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.653	-2.426

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	16,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	406,97	692,98

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.728-9

CNPJ: 07.674.593/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	74.198	67.392	PASSIVO CIRCULANTE	69.477	60.283	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	97.305	99.519
Disponível	6.662	3.162	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.237	106.608
Realizável	67.536	64.230	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	36.360	34.882	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.024	4.375	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	104.237	106.608
Aplicações Livres	31.336	30.507	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.748	28.219	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.932	-7.089
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	19.748	28.219	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	56.401	48.479	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	97.305	99.519
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.734	792	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.238	3.998	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	11
Bens e Títulos a Receber	9.694	337	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	51.163	44.482	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.019	11.948	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.077	7.664	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.002	2.447			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.064	9.357			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.011	3.598						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.066	4.066						

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.988	1.884
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.623	1.656
Não Hospitalares / Odontológicos	1.623	1.656
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	366	229
Intangível	4.954	2.399
TOTAL DO ATIVO	90.217	79.340

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,7%	69,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,3%	87,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	4,5%
Margem EBIT	5,9%	0,4%
Margem EBITDA	7,6%	2,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	38,9%	28,4%
DA (despesas administrativas)	44,0%	50,0%
COMB	82,8%	78,4%
COMBA	81,0%	76,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,5	102,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.779	12.667
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.632	6.276
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.632	6.276
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.494	1.741
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.494	1.741
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.494	1.741
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.653	4.650
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.961	6.391
Capital Social / Patrimônio Social	1.947	1.947
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.014	4.443
TOTAL DO PASSIVO	90.217	79.340

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,12

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.365	12.237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.210	2.736
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.155	9.500
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	83.940	87.293
Despesas de Comercialização	37.816	28.246
Despesas Administrativas	42.776	49.781
Resultado Financeiro Líquido	2.133	2.144
Receitas Financeiras	2.375	2.328
Despesas Financeiras	242	184
Resultado Patrimonial	0	-20
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	20
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.481	11.389
Imposto de Renda	713	1.058
Contribuição Social	197	304
Impostos Diferidos	0	5.584
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.571	4.443

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,9%	91,9%
CE (Composição do endividamento)	87,7%	82,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 41.745-9

CNPJ: 11.165.556/0001-54

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	26.025	20.535	PASSIVO CIRCULANTE	18.221	14.580	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.580	28.109
Disponível	1.173	724	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.260	30.111
Realizável	24.853	19.811	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	10.890	6.474	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.667	2.611	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	25.260	30.111
Aplicações Livres	8.223	3.863	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.186	11.546	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.680	-2.002
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	8.186	11.546	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.710	10.590	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.580	28.109
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.494	1.719	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	760	269	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	52
Bens e Títulos a Receber	1.283	72	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	10.951	10.321	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.209	1.739	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.559	1.179			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.952	2.811			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	129	118
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	129	118
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.080	1.621
TOTAL DO ATIVO	27.235	22.275

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	16,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,2%	65,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,4%	93,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,7%	13,3%
Margem EBIT	31,3%	21,5%
Margem EBITDA	33,7%	22,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	32,0%	20,6%
DA (despesas administrativas)	33,0%	45,7%
COMB	65,0%	66,2%
COMBA	65,1%	67,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,5	147,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.461	2.011
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	250	452
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	250	452
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	296	472
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	296	472
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	296	472
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	915	1.087
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.552	5.684
Capital Social / Patrimônio Social	1.959	1.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.593	3.725
TOTAL DO PASSIVO	27.235	22.275

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,41

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.085	1.813
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	655	539
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	430	1.274
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	22.495	26.347
Despesas de Comercialização	7.550	5.776
Despesas Administrativas	7.780	12.845
Resultado Financeiro Líquido	-28	-578
Receitas Financeiras	225	137
Despesas Financeiras	252	714
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.138	7.147
Imposto de Renda	2.338	1.871
Contribuição Social	631	647
Impostos Diferidos	0	905
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.168	3.725

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,3%	74,5%
CE (Composição do endividamento)	92,6%	87,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 00.051-5 CNPJ: 04.439.627/0001-02
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/20: 38.919
Beneficiários em set/21: 34.881

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	87.931	116.183	PASSIVO CIRCULANTE	94.431	100.993	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	317.052	366.923
Disponível	21.420	13.905	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72.655	65.010	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	318.750	373.543
Realizável	66.511	102.278	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.574	4.158	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	319.364	373.795
Aplicações Financeiras	60.016	90.627	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-614	-252
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.277	59.456	Não Ganha - PPCNG	4.053	3.862	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	47.738	31.171	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.212	6.414	Provisão para Remissão	520	297	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.698	-6.620
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.879	2.339	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.404	3.507	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	296.454	264.007
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.494	23.084	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	295.532	257.587
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35.182	34.261	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	921	6.420
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.333	4.075	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.195	1.282	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.598	102.916
Despesas Diferidas	321	444	Contraprestações / Prêmios a Restituir	123	140	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	156	46
Créditos Tributários e Previdenciários	1.438	4.534	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	522	259	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.072	1.142	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	171.600	191.024	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	171.460	190.835	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	134.851	155.856	Provisões	387	5.413	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	81.488	34.005	Provisão para IR e CSLL	0	5.038			
Aplicações Livres	53.363	121.851	Provisões para Ações Judiciais	387	375			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.410	186	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.043	2.311			
Títulos e Créditos a Receber	33.927	33.550	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19.151	26.977			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.272	1.243						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	141	189
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	141	189
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	141	189
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	259.531	307.206

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,0%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,2%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,5%	27,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,3%	3,8%
Margem EBIT	-12,1%	5,6%
Margem EBITDA	-12,1%	5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,5%	72,0%
DC (despesas comercialização)	8,6%	10,9%
DA (despesas administrativas)	10,6%	12,9%
COMB	112,7%	95,8%
COMBA	110,7%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,6	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	36,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.406	20.740
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	257	58
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	257	58
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.781	8.441
Provisões para Tributos Diferidos	31	237
Provisões para Ações Judiciais	7.750	8.204
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.368	12.241
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	183.711	185.473
Capital Social / Patrimônio Social	182.837	182.837
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.560	2.560
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.560	2.560
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.685	77
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	298.548	307.206

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,52
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,15

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.289	2.017
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.871	1.682
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	231	292
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.187	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	17.465	100.946
Despesas de Comercialização	27.154	40.126
Despesas Administrativas	33.686	47.226
Resultado Financeiro Líquido	5.785	8.580
Receitas Financeiras	6.455	9.703
Despesas Financeiras	670	1.123
Resultado Patrimonial	0	15
Receitas Patrimoniais	0	15
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-37.589	22.191
Imposto de Renda	0	3.471
Contribuição Social	0	1.933
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.427	2.707
RESULTADO LÍQUIDO	-39.016	14.079

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	39,6%
CE (Composição do endividamento)	82,2%	83,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	987,30	894,38

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA GILBERTO SABINO, 215 - 13º ANDAR / Bairro: PINHEIROS – CEP: 05.425-020 // São Paulo/SP	Registro: 41.780-7	CNPJ: 12.584.316/0001-57
ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.537	1.581	PASSIVO CIRCULANTE	13	8	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.527	1.578	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	10	2	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8	8			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.537	1.581

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,5%	-0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	143,2%	314,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.525	1.572
Capital Social / Patrimônio Social	2.626	2.626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.101	-1.054
TOTAL DO PASSIVO	1.537	1.581

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	122,88	191,44
LC (Liquidez Corrente)	122,88	191,44

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	24	21
Resultado Financeiro Líquido	17	7
Receitas Financeiras	18	7
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7	-14
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7	-14

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,8%	0,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 42.025-5

CNPJ: 22.103.116/0001-99

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.347	6.149	PASSIVO CIRCULANTE	6.883	6.139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.609	11.698
Disponível	61	601	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.553	12.634
Realizável	7.286	5.549	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.500	3.154	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.500	3.154	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	14.553	12.634
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.013	1.828	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-944	-936
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.881	1.408	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	131	420	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.998	5.289	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.609	11.698
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	75	262	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	142	178	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	80
Bens e Títulos a Receber	694	305	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.856	5.111	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	935	823	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	71	71	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	338	440			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.547	410			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	71	71						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALTER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	45	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	45	31
Imobilizado	816	717
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	625	467
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	625	467
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	192	250
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	8.282	6.972

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,6%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-109,8%	-44,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	89,6%	88,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,7%	-2,9%
Margem EBIT	-8,1%	2,9%
Margem EBITDA	-7,2%	4,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	25,1%	25,0%
DA (despesas administrativas)	77,0%	65,2%
COMB	102,1%	90,2%
COMBA	99,1%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,6	56,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	71	81
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	71	81
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	71	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.328	752
Capital Social / Patrimônio Social	1.075	1.075
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.034	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.781	-323
TOTAL DO PASSIVO	8.282	6.972

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,00
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7	80
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.422	1.436
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.422	1.436
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.194	10.342
Despesas de Comercialização	3.418	2.922
Despesas Administrativas	10.473	7.631
Resultado Financeiro Líquido	403	458
Receitas Financeiras	598	546
Despesas Financeiras	195	88
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.294	247
Imposto de Renda	122	422
Contribuição Social	42	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.458	-336

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,0%	89,2%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	98,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

ALVORECER

Registro: 34.480-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 74.303
Beneficiários em set/21: 83.278

CNPJ: 62.511.019/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	47.567	39.306	PASSIVO CIRCULANTE	15.260	11.158	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	179.034	187.955
Disponível	2.153	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.397	9.571	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	179.034	187.955
Realizável	45.414	39.293	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.308	4.076	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	179.034	187.955
Aplicações Financeiras	9.331	21.421	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.971	5.848	Não Ganha - PPCNG	4.308	4.076	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	359	15.574	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.434	14.949	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.371	12.367	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.161	1.804	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	141.758	131.479
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.353	2.613	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	139.261	130.647
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.575	1.078	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.497	831
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.062	2.581	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	52	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.275	56.476
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	631	980	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	52	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	335	0
Bens e Títulos a Receber	16.019	1.943	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.287	3.052	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	799	1.220	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	445	Provisões	9	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	445	Provisões para Ações Judiciais	9	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	413	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	365	468			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	80	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.358	1.094			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	464	362						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	335	0						

ALVORECER - ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	445	445
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	445	445
Imobilizado	2.020	1.378
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.531	991
Não Hospitalares / Odontológicos	77	83
1.454	907	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	489	387
Intangível	23	9
TOTAL DO ATIVO	50.854	42.358

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	44,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,3%	60,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	26,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	9,9%
Margem EBIT	3,1%	10,5%
Margem EBITDA	3,3%	10,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,2%	70,0%
DC (despesas comercialização)	5,9%	6,5%
DA (despesas administrativas)	14,0%	12,5%
COMB	99,1%	89,0%
COMBA	97,8%	87,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,5	40,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,1	12,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	454	396
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	41	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	267	258
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	267	258
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	147	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.139	30.805
Capital Social / Patrimônio Social	185	185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	34.954	30.620
TOTAL DO PASSIVO	50.854	42.358

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,08	3,51
LC (Liquidez Corrente)	3,12	3,52

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	335	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68	6.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	6.047
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	37.542	50.419
Despesas de Comercialização	10.573	12.124
Despesas Administrativas	25.093	23.583
Resultado Financeiro Líquido	2.384	3.209
Receitas Financeiras	3.548	4.295
Despesas Financeiras	1.164	1.086
Resultado Patrimonial	75	759
Receitas Patrimoniais	75	759
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.334	18.681
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.334	18.681

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,9%	27,3%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	96,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	237,91	241,06

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

TRAVESSA NOVE DE JANEIRO, 1295 - / Bairro:
SÃO BRAZ – CEP: 66.060-575 // Belém/PA

PLANO AMAZÔNIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.905-2 CNPJ: 16.926.969/0001-28
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/20: 10.539
 Beneficiários em set/21: 11.746

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.727	19.749	PASSIVO CIRCULANTE	11.261	8.102	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.853	35.849
Disponível	11.986	6.267	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.088	6.025	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.790	37.452
Realizável	13.741	13.482	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.119	1.829	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.790	37.452
Aplicações Financeiras	4.764	4.970	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.594	4.497	Não Ganha - PPCNG	2.119	1.829	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	171	473	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.817	899	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.937	-1.603
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.815	898	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38	31	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.586	22.238
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.312	982	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.150	21.781
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.619	3.183	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	436	458
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.233	905	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.268	13.610
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.233	905	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	0
Bens e Títulos a Receber	5.160	7.613	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.860	3.820	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	664	982			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	276	190			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.860	3.820
Imóveis de Uso Próprio	3.635	3.635
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.635	3.635
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	225	185
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	225	185
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.588	23.569

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	29,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	80,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	35,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	19,2%
Margem EBIT	15,8%	26,4%
Margem EBITDA	15,9%	26,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,2%	62,0%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,7%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,1%
COMB	84,4%	72,9%
COMBA	83,9%	72,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	16,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.467	8.580
Capital Social / Patrimônio Social	6.912	6.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.554	1.667
TOTAL DO PASSIVO	26.728	16.682

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,44
LC (Liquidez Corrente)	2,28	2,44

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	32	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	448	756
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	447	756
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.852	12.854
Despesas de Comercialização	407	619
Despesas Administrativas	3.047	3.277
Resultado Financeiro Líquido	178	107
Receitas Financeiras	470	476
Despesas Financeiras	292	369
Resultado Patrimonial	0	25
Receitas Patrimoniais	0	25
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.576	9.091
Imposto de Renda	1.257	1.614
Contribuição Social	459	590
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.860	6.887

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,0%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	34,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	292,18	305,99

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AME-SISTEMA DE SAÚDE 24 HORAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 30.453-1

CNPJ: 17.143.876/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 13.639

Beneficiários em set/21: 12.203

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.982	4.484	PASSIVO CIRCULANTE	4.626	3.654	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.874	14.333
Disponível	5	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.222	1.421	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.874	14.333
Realizável	4.977	4.481	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.734	14.189
Aplicações Financeiras	2.100	2.398	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	141	144
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.598	1.568	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	503	829	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.573	1.821	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.573	1.821	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.248	847	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.234	9.049
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	245	211	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.854	9.046
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	730	364	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	380	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11	11	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.640	5.284
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	784	464
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	801	348
Bens e Títulos a Receber	293	251	Comercialização sobre Operações	2	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.414	8.419	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.119	1.184			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	85	141			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.197	906			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9	9
Imobilizado	8.358	8.355
Imóveis de Uso Próprio	8.166	8.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.166	8.166
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	192	189
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	47	54
TOTAL DO ATIVO	13.396	12.903

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,6%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,1%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,2%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,3%	1,8%
Margem EBIT	-2,6%	6,8%
Margem EBITDA	-2,4%	7,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,4%	63,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,5%	27,5%
COMB	112,9%	90,6%
COMBA	116,4%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,0	75,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	59,2	67,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.134	4.992
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.217	634
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.217	634
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	59	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	59	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.859	4.324
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.636	4.257
Capital Social / Patrimônio Social	4.620	4.620
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11	11
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-995	-375
TOTAL DO PASSIVO	13.396	12.903

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,51	0,52
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,23

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	801	348
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	131	995
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	131	995
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	502	515
RESULTADO BRUTO	2.592	4.586
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.916	3.938
Resultado Financeiro Líquido	-294	-218
Receitas Financeiras	64	332
Despesas Financeiras	359	551
Resultado Patrimonial	-1	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-620	427
Imposto de Renda	0	123
Contribuição Social	0	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-620	253

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	62,4%	64,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,9%	67,0%
CE (Composição do endividamento)	47,4%	42,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	89,10	74,34

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.333-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 24.451
Beneficiários em set/21: 25.504

CNPJ: 04.257.073/0001-14

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	17.115	15.683	PASSIVO CIRCULANTE	7.649	7.240	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.913	49.286
Disponível	5	988	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.976	6.526	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.046	50.882
Realizável	17.109	14.695	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.693	1.638	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.046	50.882
Aplicações Financeiras	7.571	6.803	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.322	5.592	Não Ganha - PPCNG	1.693	1.638	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.249	1.212	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.473	7.807	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.133	-1.596
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.111	6.783	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	168	332	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.085	38.222
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	235	232	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.529	38.059
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.880	4.325	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	555	163
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	362	1.025	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.828	11.064
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	145
Bens e Títulos a Receber	40	65	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	14	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.301	2.366	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	385	541			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	257	173			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.301	2.366
Imóveis de Uso Próprio	2.301	2.366
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	237	292
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.063	2.074
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.416	18.049

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	3,3%
Margem EBIT	4,2%	5,1%
Margem EBITDA	4,4%	5,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,0%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	8,4%
COMB	89,8%	86,0%
COMBA	89,0%	85,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,1	64,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	5,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	234	244
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	234	244
Provisões para Tributos Diferidos	196	206
Provisões para Ações Judiciais	39	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.532	10.566
Capital Social / Patrimônio Social	5.345	3.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	1.515
Reservas	1.315	1.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	351	377
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	964	964
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-205	-205
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.077	4.085
TOTAL DO PASSIVO	19.416	18.049

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,17

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10	145
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.515	4.884
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.424	4.670
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	91	214
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.323	6.325
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.180	4.147
Resultado Financeiro Líquido	329	334
Receitas Financeiras	365	351
Despesas Financeiras	36	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.473	2.513
Imposto de Renda	373	658
Contribuição Social	144	248
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	956	1.607

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	13,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	41,5%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	96,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	157,68	161,42

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 39.473-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 110.021
Beneficiários em set/21: 98.608

CNPJ: 67.839.969/0001-21

AMEPLAN ASSITENCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	157.848	151.075	PASSIVO CIRCULANTE	103.080	86.534	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	148.105	212.950
Disponível	1.989	1.886	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.937	37.037	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	152.932	219.657
Realizável	155.858	149.189	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.221	498	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	152.932	219.657
Aplicações Financeiras	126.458	122.218	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	45.228	41.194	Não Ganha - PPCNG	1.221	498	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	81.230	81.024	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.679	9.489	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.827	-6.706
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.679	9.489	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19.473	16.918	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	90.894	142.826
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.345	10.108	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.509	144.741
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.897	9.512	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-615	-1.915
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	322	482	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	57.211	70.124
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	727	1.027
Créditos Tributários e Previdenciários	587	680	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	77	298	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	18.133	16.803	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	246	184	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.379	33.225	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.563	1.412	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	653	505			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	910	907			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42.948	32.913			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.311	14.690			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32.363	33.201
Imóveis de Uso Próprio	9.037	9.425
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.982	9.368
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	56	57
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.875	2.128
Não Hospitalares / Odontológicos	1.569	1.709
306	419	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	21.451	21.647
Intangível	15	24
TOTAL DO ATIVO	190.226	184.300

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,9%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	0,9%
Margem EBIT	1,8%	1,7%
Margem EBITDA	2,7%	2,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	61,4%	67,1%
DC (despesas comercialização)	5,5%	6,2%
DA (despesas administrativas)	32,7%	27,4%
COMB	99,6%	100,6%
COMBA	99,0%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	92,3	99,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42.743	59.003
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.795	12.234
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12.795	12.234
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.285	1.323
Provisões para Tributos Diferidos	1.285	1.323
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28.664	43.241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	28.664	43.241
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	2.204
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.403	38.763
Capital Social / Patrimônio Social	80.887	76.767
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	800	800
Reservas	2.319	2.389
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.319	2.389
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-39.603	-41.193
TOTAL DO PASSIVO	190.226	184.300

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,08	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,75

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	318	-416
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	318	-416
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	57.620	71.568
Despesas de Comercialização	8.194	13.194
Despesas Administrativas	48.375	58.251
Resultado Financeiro Líquido	870	2.328
Receitas Financeiras	1.544	3.581
Despesas Financeiras	674	1.252
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.920	2.450
Imposto de Renda	318	405
Contribuição Social	121	154
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.481	1.891

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,7%	79,0%
CE (Composição do endividamento)	70,7%	59,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	167,77	158,48

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

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

AMERON

Registro: 32.133-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 16.571
Beneficiários em set/21: 18.015

CNPJ: 84.638.345/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	26.654	19.600	PASSIVO CIRCULANTE	20.395	13.964	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.449	40.333
Disponível	2.504	1.416	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.363	9.618	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.860	40.885
Realizável	24.150	18.183	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.794	1.405	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.860	40.803
Aplicações Financeiras	6.289	5.948	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	82
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.040	5.909	Não Ganha - PPCNG	1.794	1.405	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	249	39	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.263	4.341	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-411	-553
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	673	473	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.000	2.145	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.981	30.624
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.229	2.599	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.109	30.591
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	44	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.340	3.468	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	872	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.586	3.823	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	535	1.970	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.469	9.709
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	209	299
Créditos Tributários e Previdenciários	7.257	5.324	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.638	4.194
Bens e Títulos a Receber	4.341	2.570	Comercialização sobre Operações	535	1.967	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.333	3.904
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.467	5.279	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.610	980	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	78	347	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.447	817	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.749	1.420			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.050	365			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.621	245			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	163	163						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMERON - ASSISTÊNCIA MÉDICA RONDÔNIA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	2.813	3.023
Imóveis de Uso Próprio	1.011	1.069
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.011	1.069
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	345	431
Não Hospitalares / Odontológicos	345	431
Imobilizações em Curso	21	21
Outras Imobilizações	1.436	1.502
Intangível	1.029	1.262
TOTAL DO ATIVO	35.121	24.879

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	26,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	1,4%
Margem EBIT	5,3%	6,4%
Margem EBITDA	6,4%	7,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,6%	75,9%
DC (despesas comercialização)	2,4%	3,7%
DA (despesas administrativas)	24,7%	26,9%
COMB	110,8%	106,6%
COMBA	104,3%	100,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,0	44,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,7	71,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.827	1.505
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.047	1.338
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.047	1.338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	163	163
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	163	163
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.617	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.617	4
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.617	4
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.610	9.410
Capital Social / Patrimônio Social	10.021	2.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.980	0
Reservas	0	7.251
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	7.240
Ajustes de Avaliação Patrimonial	58	58
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.450	0
TOTAL DO PASSIVO	34.832	24.879

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,40

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.305	290
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	712	68
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	712	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.873	3.663
RESULTADO BRUTO	8.731	10.471
Despesas de Comercialização	954	1.506
Despesas Administrativas	9.761	10.848
Resultado Financeiro Líquido	2.450	2.572
Receitas Financeiras	4.068	4.456
Despesas Financeiras	1.618	1.885
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	466	689
Imposto de Renda	126	92
Contribuição Social	52	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	289	560

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	12,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,7%	62,2%
CE (Composição do endividamento)	77,8%	90,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	246,33	228,88

AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ**Endereço** **Informações Cadastrais**

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

GRUPO CEMERU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 40.108-1

CNPJ: 68.668.045/0001-72

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 66.085

Beneficiários em set/21: 74.014

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	164.092	132.941
Disponível	15.376	21.788
Realizável	148.716	111.152
Aplicações Financeiras	7.449	7.668
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.274	6.910
Aplicações Livres	1.175	758
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.412	6.786
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.734	4.897
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.678	1.889
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	95.307	77.540
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	127	205
Bens e Títulos a Receber	35.321	15.350
Despesas Antecipadas	4.100	3.604
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.132	7.223
Realizável a Longo Prazo	2.091	2.083
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	137	146
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.954	1.938
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	40.492	32.092
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.615	10.234
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.947	4.179
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.947	4.179
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.160	2.512
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.807	1.954
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.702	1.590
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.407	542
Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	6
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	573	79
Comercialização sobre Operações	827	458
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	4.595	567
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.595	567
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.798	1.815
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.097	10.315
Débitos Diversos	9.980	8.619
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.881	122.984
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	101.881	122.984
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	101.203	122.201
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	678	783
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.280	57.905
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.484	57.027
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	796	877
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.601	65.079
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.007	124
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.930	55.773
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37.578	54.972
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	200	200
Imobilizado	4.862	4.085
Imóveis de Uso Próprio	2.087	2.134
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.280	1.317
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	808	817
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.766	1.841
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.766	1.841
Imobilizações em Curso	8	109
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	979	855
TOTAL DO ATIVO	172.224	140.164

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,3%	26,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	4,4%
Margem EBIT	8,7%	11,9%
Margem EBITDA	9,3%	12,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	56,2%	47,1%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,6%
DA (despesas administrativas)	43,3%	14,7%
COMB	100,9%	63,4%
COMBA	105,4%	67,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	37,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	45,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	65.466	45.446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.918	2.904
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.918	2.904
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	644	644
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	644	644
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.488	2.473
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.488	2.473
Tributos e Contribuições	15	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.473	2.473
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.377	29.063
Débitos Diversos	31.038	10.362
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.266	62.626
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.316	1.316
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.316	1.316
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	64.950	61.310
TOTAL DO PASSIVO	172.224	140.164

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,74
LC (Liquidez Corrente)	4,05	4,14

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	352	801
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.713	7.087
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.713	7.081
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.548	80.990
RESULTADO BRUTO	53.277	32.900
Despesas de Comercialização	1.402	2.006
Despesas Administrativas	44.084	18.098
Resultado Financeiro Líquido	-4.334	-7.504
Receitas Financeiras	856	1.778
Despesas Financeiras	5.190	9.283
Resultado Patrimonial	183	64
Receitas Patrimoniais	183	64
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.640	5.356
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.640	5.356

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	38,2%	41,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	154,67	177,13

AMHA SAUDE S/A

Endereço **Informações Cadastrais**

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

Registro: 41.858-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 21.888
Beneficiários em set/21: 21.873

CNPJ: 15.131.148/0001-32

AMHA SAUDE S/A

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.089	28.583	PASSIVO CIRCULANTE	7.572	5.901	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.520	103.060
Disponível	561	2.368	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.830	4.461	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86.644	106.462
Realizável	24.529	26.215	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.910	1.782	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86.644	106.462
Aplicações Financeiras	14.075	16.690	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.984	3.556	Não Ganha - PPCNG	1.910	1.782	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.091	13.133	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.621	3.574	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.124	-3.402
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.291	3.381	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	70	78	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	86.613	83.571
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.920	823	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	86.460	83.306
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.931	1.778	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	152	265
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	330	193	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	218	153	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.092	19.489
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	150	145
Créditos Tributários e Previdenciários	1.473	1.313	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	216	153	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.331	4.615	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	29	23	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.925	18.594	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.742	18.495	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	889	805			
Títulos e Créditos a Receber	13.543	16.751	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	635	481			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.199	1.745						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	182	99
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	182	99
Hospitalares / Odontológicos	82	68
Não Hospitalares / Odontológicos	101	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	41.014	47.178

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,1%	21,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,9%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,4%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,4%	9,6%
Margem EBIT	-6,2%	14,4%
Margem EBITDA	-6,2%	14,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	102,5%	81,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	3,3%	3,5%
COMB	106,0%	84,9%
COMBA	105,4%	84,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,4	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,1	3,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.843	6.801
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.582	2.147
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.582	2.147
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.976	4.301
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.976	4.301
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	285	353
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.990	34.476
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.896	33.382
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.896	33.382
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	46.405	47.178

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,83	3,71
LC (Liquidez Corrente)	3,31	4,84

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	652	1.709
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	379	1.190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	89	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	185	519
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	311	98
RESULTADO BRUTO	-2.906	17.826
Despesas de Comercialização	180	311
Despesas Administrativas	2.811	3.603
Resultado Financeiro Líquido	506	697
Receitas Financeiras	617	966
Despesas Financeiras	111	269
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.391	14.609
Imposto de Renda	0	3.424
Contribuição Social	0	1.241
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.391	9.943

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	26,9%
CE (Composição do endividamento)	52,5%	46,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	429,60	389,03

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEDRO JOSÉ SENGER, 230 - / Bairro: VILA HARO – CEP: 18.015-000 // Sorocaba/SP

Registro: 42.173-1

CNPJ: 29.174.910/0001-72

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 1.584

Beneficiários em set/21: 4.615

AMHE MED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.022	1.301	PASSIVO CIRCULANTE	3.700	1.367	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.005	1.807
Disponível	195	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.338	373	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.123	2.040
Realizável	3.827	1.285	Provisões de Prêmios / Contraprestações	551	12	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.496	2.040
Aplicações Financeiras	2.014	913	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-373	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.014	0	Não Ganha - PPCNG	271	12	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	913	Provisão de Insuficiência de Prêmios	280	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49	18	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-119	-233
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48	18	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.330	1.201
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	245	188	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.962	1.028
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	542	173	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	369	173
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	407	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	675	606
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.766	150
Bens e Títulos a Receber	1.355	354	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.764	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.092	2.136	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	8	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	8	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	247	53			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.064	938			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	1
Imobilizado	4.091	2.135
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.091	2.135
Não Hospitalares / Odontológicos	3.322	1.522
	769	613
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.114	3.436

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,8%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,3%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	32,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,1%	6,0%
Margem EBIT	-9,4%	7,1%
Margem EBITDA	-9,4%	7,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,5%	66,5%
DC (despesas comercialização)	12,2%	3,9%
DA (despesas administrativas)	18,3%	23,4%
COMB	117,0%	93,8%
COMBA	116,1%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,8	3,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	56,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.860	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.860	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.109	2.069
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	1.080
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	109	109
TOTAL DO PASSIVO	8.670	3.436

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,61	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,09	0,95

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	150
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-592	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.904	166
RESULTADO BRUTO	945	592
Despesas de Comercialização	613	71
Despesas Administrativas	915	423
Resultado Financeiro Líquido	40	11
Receitas Financeiras	114	29
Despesas Financeiras	74	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-543	109
Imposto de Renda	8	0
Contribuição Social	5	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-556	109

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,4%	62,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,9%	39,8%
CE (Composição do endividamento)	56,4%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	126,10	189,46

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105 - 6º ao 21º and, Torre B, Emp. EZ Towers / Bairro: VILA FRANCISCO – CEP: 04.711-904 // São Paulo/SP	Registro: 32.630-5	CNPJ: 29.309.127/0001-79
AMIL	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 5.044.280	
	Beneficiários em set/21: 5.130.430	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.163.167	4.410.496	PASSIVO CIRCULANTE	4.420.253	3.732.771	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.437.803	19.278.922
Disponível	152.002	48.223	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.611.412	2.996.270	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.723.290	19.755.914
Realizável	4.011.165	4.362.273	Provisões de Prêmios / Contraprestações	723.594	495.248	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.896.312	19.755.808
Aplicações Financeiras	3.252.082	3.427.008	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	543.225	487.468	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-173.022	106
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.188.572	3.259.907	Provisão de Insuficiência de Prêmios	170.950	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	63.511	167.100	Provisão para Remissão	9.419	7.780	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	308.033	526.929	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	74.121	88.532	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-285.487	-476.992
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	230.121	198.124	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.391.794	1.230.203	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.020.670	15.248.799
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.421.902	1.182.287	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.781.055	15.410.539
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	239.615	-161.739
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77.911	328.805	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	103.980	103.432	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	368	63	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.417.133	4.030.122
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	76.703	75.380	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56.917	61.415
Créditos Tributários e Previdenciários	288.333	290.973	Comercialização sobre Operações	26.909	27.989	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.391	43.016
Bens e Títulos a Receber	112.314	89.099	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	50.403	28.265	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.881.279	13.587.237	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.056.981	4.127.468	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	20.594	17.039	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	20.594	17.039	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90.295	129.145			
Créditos Tributários e Previdenciários	410.868	485.468	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	15.173	154.882	Débitos Diversos	614.566	503.923			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	2.880.352	2.648.438						
Depósitos Judiciais e Fiscais	619.995	508.794						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	110.000	312.846						

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.264.428	7.765.779
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.263.163	7.764.514
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	658.541	664.674
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	665.512	155.513
Participações Societárias em Rede Hospitalar	5.591.606	5.522.588
Outros Investimentos	1.348.771	1.423.004
Imobilizado	411.576	435.823
Imóveis de Uso Próprio	262.015	273.610
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	262.015	273.610
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	47.196	53.815
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	47.196	53.815
Imobilizações em Curso	32.609	36.993
Outras Imobilizações	69.755	71.406
Intangível	1.148.294	1.258.167
TOTAL DO ATIVO	18.044.446	17.997.733

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,3%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,9%	3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,7%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,4%	2,7%
Margem EBIT	-3,6%	2,7%
Margem EBITDA	-2,5%	3,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,2%	79,1%
DC (despesas comercialização)	4,7%	3,9%
DA (despesas administrativas)	10,2%	9,2%
COMB	105,0%	92,2%
COMBA	104,0%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	11,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	33,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.271.202	1.129.527
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	204.480	87.753
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.738	6.304
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	197.742	81.448
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	558.146	611.842
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	558.146	611.842
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	453.429	368.641
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	453.429	368.641
Tributos e Contribuições	453.429	368.641
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	55.148	61.291
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.128.832	13.135.435
Capital Social / Patrimônio Social	12.413.159	12.413.159
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	556.070	265.105
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	139.868	139.868
Reservas de Reavaliação	10	10
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	416.193	125.227
Ajustes de Avaliação Patrimonial	160.073	166.206
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-471	290.965
TOTAL DO PASSIVO	18.820.287	17.997.733

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,76
LC (Liquidez Corrente)	0,94	1,18

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	37.391	43.016
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	248.447	302.911
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	272.460	346.889
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-11.980	-21.683
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-12.033	-22.296
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.931	4.099
RESULTADO BRUTO	1.256.063	3.827.544
Despesas de Comercialização	679.565	758.819
Despesas Administrativas	1.465.957	1.770.523
Resultado Financeiro Líquido	147.761	99.827
Receitas Financeiras	167.526	134.775
Despesas Financeiras	19.764	34.947
Resultado Patrimonial	-266.058	-461.979
Receitas Patrimoniais	57.126	220.822
Despesas Patrimoniais	323.184	682.801
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.007.755	936.050
Imposto de Renda	0	137.545
Contribuição Social	0	53.716
Impostos Diferidos	-231.913	227.731
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-775.841	517.058

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,5%	27,0%
CE (Composição do endividamento)	77,7%	76,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	312,55	319,41

AMORIM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 42.066-2

CNPJ: 26.143.483/0001-77

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.685	5.186	PASSIVO CIRCULANTE	1.473	1.487	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	7.209
Disponível	50	90	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	7.723
Realizável	4.635	5.096	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	112	133	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	7.723
Aplicações Livres	112	133	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.835	1.872	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-514
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.835	1.872	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	503	508	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	7.209
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.686	3.088	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	503	508	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	202			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	967	777			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMORIM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.689	5.189

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,6%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,8%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9992,9%	94,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	408930,4%	8,8%
Margem EBIT	393299,9%	23,4%
Margem EBITDA	393299,9%	23,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-388763,5%	74,6%
COMB	-388763,5%	74,6%
COMBA	x.x.x	73,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-2.711.376,6	93,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	63	51
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	63	51
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	63	51
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.152	3.650
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.107	3.605
TOTAL DO PASSIVO	4.689	5.189

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,05	3,37
LC (Liquidez Corrente)	3,18	3,49

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	393
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	393
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-12	6.817
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	473	5.378
Resultado Financeiro Líquido	1	95
Receitas Financeiras	7	251
Despesas Financeiras	5	156
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-484	1.534
Imposto de Renda	13	654
Contribuição Social	1	244
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-498	635

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,8%	29,7%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	96,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

AMP SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. URBANO FIGUEIRA, 32 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.020-140 // Taubaté/SP

Registro: 41.375-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 23
Beneficiários em set/21: 20

CNPJ: 04.388.452/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.310	1.256	PASSIVO CIRCULANTE	1.453	1.356	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	148	56
Disponível	27	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	533	257	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	157	57
Realizável	1.283	1.243	Provisões de Prêmios / Contraprestações	176	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	157	57
Aplicações Financeiras	168	185	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	168	156	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	29	Provisão de Insuficiência de Prêmios	176	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	28	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48	28	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18	18	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	386	123
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	304	199	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	314	123
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36	40	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	72	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-237	-67
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	189	182	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	872	843	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	511	511	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	882	855			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24	52			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13	193			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	11						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	499	499
Imóveis de Uso Próprio	486	486
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	486	486
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13	0
Imobilizações em Curso	0	13
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	1.821	1.768

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-34,1%	-18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-66,7%	-48,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-227,6%	-119,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-418,7%	-592,5%
Margem EBIT	-406,7%	-558,9%
Margem EBITDA	-406,7%	-515,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	260,2%	219,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	181,1%	458,1%
COMB	441,3%	678,0%
COMBA	490,4%	792,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,9	181,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	150,0	632,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	58	62
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	62
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	62
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	41	62
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	931	682
Capital Social / Patrimônio Social	376	376
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	581	0
Reservas	367	367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	359	359
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8	8
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-394	-62
TOTAL DO PASSIVO	2.442	2.100

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,87	0,89
LC (Liquidez Corrente)	0,90	0,93

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	100	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	100	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-337	-67
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	268	257
Resultado Financeiro Líquido	-15	-8
Receitas Financeiras	3	11
Despesas Financeiras	18	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-620	-332
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-620	-332

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,4%	28,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,0%	80,2%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	95,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	823,25	116,90

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AMPARA

Registro: 32.546-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 9.929
Beneficiários em set/21: 9.199

CNPJ: 20.946.877/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.618	16.647	PASSIVO CIRCULANTE	10.172	8.888	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.650	30.715
Disponível	859	639	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.990	4.801	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.222	31.420
Realizável	17.759	16.008	Provisões de Prêmios / Contraprestações	354	327	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.243	31.432
Aplicações Financeiras	16.810	15.420	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	343	321	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-22	-13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.956	4.852	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.853	10.568	Provisão para Remissão	11	6	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	267	103	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	928	1.252	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-572	-705
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	254	68	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.759	1.949	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.871	21.867
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.949	1.273	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.195	21.936
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	676	-69
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	35	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	91	110	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.779	8.848
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	498	268	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	882	899
Bens e Títulos a Receber	81	97	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	882	899
Despesas Antecipadas	13	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.673	1.932	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.297	3.963	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.557	1.157	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.603	1.438			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	906	717			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.557	1.157						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	32	32
Imobilizado	2.691	2.753
Imóveis de Uso Próprio	2.181	2.140
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.100	2.059
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	81	81
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	438	518
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	84	117
Imobilizações em Curso	354	401
Outras Imobilizações	0	13
Intangível	73	81
Intangível	17	21
TOTAL DO ATIVO	22.915	20.610

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,6%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	2,7%
Margem EBIT	6,5%	5,2%
Margem EBITDA	7,3%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,6%	71,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,7%	12,6%
COMB	85,4%	83,9%
COMBA	83,8%	83,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,3	3,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,1	54,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	402	422
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	81	102
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	34	17
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	48	85
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	320	320
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	320	320
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.477	11.300
Capital Social / Patrimônio Social	8.817	8.817
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	760	582
Reservas	1.900	1.900
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.900	1.900
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	22.050	20.610

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,87

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-41	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.034	1.472
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	600	946
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	406	499
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.590	3.360
RESULTADO BRUTO	3.995	4.867
Despesas de Comercialização	23	33
Despesas Administrativas	3.003	3.877
Resultado Financeiro Líquido	472	244
Receitas Financeiras	627	532
Despesas Financeiras	155	288
Resultado Patrimonial	84	101
Receitas Patrimoniais	85	103
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.525	1.303
Imposto de Renda	478	340
Contribuição Social	183	134
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	865	828

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	13,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	95,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	308,20	257,48

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

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

Registro: 42.169-3

CNPJ: 30.902.499/0001-93

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

AQQUER ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	62	88	PASSIVO CIRCULANTE	2	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6	0
Disponível	18	48	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6	0
Realizável	44	40	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	0
Bens e Títulos a Receber	44	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	17	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AQQUER - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	84	97

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-62,0%	-38,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	242,2%	-122,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	349,5%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-891,0%	0,0%
Margem EBIT	-890,9%	0,0%
Margem EBITDA	-890,9%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	42,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1201,0%	0,0%
COMB	1243,4%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	104	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	104	67
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-22	31
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-142	-89
TOTAL DO PASSIVO	84	97

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,59	1,31
LC (Liquidez Corrente)	31,04	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	20	0
Despesas de Comercialização	2	0
Despesas Administrativas	70	38
Resultado Financeiro Líquido	0	1
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-52	-38
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-52	-38

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,9%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	125,6%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	1,9%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ARM ODONTOLOGIA LTDA.**Endereço**

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

Informações Cadastrais

Registro: 35.215-2 CNPJ: 00.743.507/0001-35
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 22.684
Beneficiários em set/21: 22.347

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.361	1.162	PASSIVO CIRCULANTE	500	382	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.263	4.499
Disponível	685	692	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79	123	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.413	4.729
Realizável	675	470	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.413	4.729
Aplicações Financeiras	392	267	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1	1	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	142	267	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	250	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	278	200	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-150	-229
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	278	200	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36	81	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.434	1.632
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	42	41	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.432	1.693
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	-60
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.829	2.867
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	338	263	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	27	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	62			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	227	92			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	151	105			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	27	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	312	263
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	294	263
Hospitalares / Odontológicos	186	213
Não Hospitalares / Odontológicos	108	50
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	18	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.699	1.425

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,8%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-57,0%	25,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,9%	61,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,8%	4,5%
Margem EBIT	-8,6%	5,9%
Margem EBITDA	-7,4%	7,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	43,9%	36,3%
DC (despesas comercialização)	2,9%	4,3%
DA (despesas administrativas)	60,9%	51,4%
COMB	107,8%	92,0%
COMBA	108,7%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,5	17,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	638	230
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	605	230
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	562	812
Capital Social / Patrimônio Social	698	698
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	70	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-206	114
TOTAL DO PASSIVO	1.699	1.425

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,90
LC (Liquidez Corrente)	2,72	3,04

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	101
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	38	101
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.791	2.766
Despesas de Comercialização	95	195
Despesas Administrativas	1.988	2.312
Resultado Financeiro Líquido	-28	-14
Receitas Financeiras	12	6
Despesas Financeiras	39	20
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-320	245
Imposto de Renda	0	26
Contribuição Social	0	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-320	203

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	18,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,9%	43,0%
CE (Composição do endividamento)	43,9%	62,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	16,31	16,40

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

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

Registro: 41.776-9

CNPJ: 12.080.518/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

ASSISTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.712	2.973	PASSIVO CIRCULANTE	2.267	2.361	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.376	3.870
Disponível	3	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.626	4.064
Realizável	3.709	2.970	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	730	2.001	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	121	118	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.626	4.064
Aplicações Livres	610	1.883	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.178	886	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-250	-194
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.178	886	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.033	2.183	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.376	3.870
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.752	44	Comercialização sobre Operações	0	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.033	2.179	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	90	122	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	16	16	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	16	16	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	89			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	158	89			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	74	106
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	67	98
Não Hospitalares / Odontológicos	67	98
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.802	3.095

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,5%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,9%	68,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,7%	11,5%
Margem EBIT	27,7%	17,7%
Margem EBITDA	28,4%	18,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	28,8%	33,1%
DA (despesas administrativas)	44,2%	49,4%
COMB	73,0%	82,5%
COMBA	75,3%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,4	82,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	74	89
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	89
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	89
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	74	89
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.461	644
Capital Social / Patrimônio Social	1.955	1.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	361
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-494	-1.311
TOTAL DO PASSIVO	3.802	3.095

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,26

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.376	3.852
Despesas de Comercialização	1.260	1.280
Despesas Administrativas	1.936	1.913
Resultado Financeiro Líquido	-132	-108
Receitas Financeiras	32	24
Despesas Financeiras	164	132
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.049	551
Imposto de Renda	166	72
Contribuição Social	66	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	817	444

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,6%	79,2%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	96,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA**Endereço**

RUA ÁLVARO CORREA BORGES, 43 - ED.
GILBERTO MAIDA MELLACE / Bairro: VILA DR.
EIRAS – CEP: 08.010-200 // São Paulo/SP

SÃO MIGUEL SAÚDE

Informações Cadastrais

Registro: 32.523-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 25.984
Beneficiários em set/21: 30.070

CNPJ: 66.854.779/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	16.733	17.241	PASSIVO CIRCULANTE	14.819	14.078	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.906	47.466
Disponível	12	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.370	10.293	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.132	48.857
Realizável	16.721	17.219	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.605	1.279	à Saúde	42.132	48.857
Aplicações Financeiras	15.590	15.104	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.531	7.369	Não Ganha - PPCNG	1.605	1.279	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	8.059	7.735	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	927	2.058	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	927	2.058	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.258	1.613	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.226	-1.391
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	972	1.317	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.531	30.444
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.535	6.084	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.080	28.125
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	451	2.319
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.372	209	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.375	17.022
Créditos Tributários e Previdenciários	41	41	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.372	209	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	161	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.287	10.317	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	661	426	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	164	163	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	496	547			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.788	2.583			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	794	446			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	498	263						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.626	9.888
Imóveis de Uso Próprio	8.840	9.203
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.840	9.203
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	647	662
Não Hospitalares / Odontológicos	647	662
Imobilizações em Curso	138	23
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	27.020	27.559

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,8%	35,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	1,9%
Margem EBIT	5,0%	3,8%
Margem EBITDA	6,1%	4,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	62,4%	64,1%
DC (despesas comercialização)	8,4%	5,4%
DA (despesas administrativas)	25,1%	26,7%
COMB	95,9%	96,2%
COMBA	95,6%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	16,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	36,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.422	4.618
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53	156
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	53	156
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	498	263
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	498	263
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	735	823
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	735	823
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.137	3.375
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.779	8.863
Capital Social / Patrimônio Social	6.510	6.510
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.269	2.353
TOTAL DO PASSIVO	27.020	27.559

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,01	0,94
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,22

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	336	364
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	373	333
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-37	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.039	16.658
Despesas de Comercialização	3.453	2.548
Despesas Administrativas	10.263	12.665
Resultado Financeiro Líquido	126	-209
Receitas Financeiras	719	376
Despesas Financeiras	593	585
Resultado Patrimonial	2	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.451	1.236
Imposto de Renda	316	253
Contribuição Social	119	100
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.017	883

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,6%	35,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	67,8%
CE (Composição do endividamento)	86,0%	75,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	153,59	130,57

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

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

GARANTIA DE SAÚDE - HOSPITAIS ADVENTISTA DE BELÉM E
MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 40.655-4

CNPJ: 83.367.342/0001-71

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 15.631

Beneficiários em set/21: 15.401

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	210.336	179.740
Disponível	898	89
Realizável	209.438	179.651
Aplicações Financeiras	56.754	55.375
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.595	8.205
Aplicações Livres	48.159	47.169
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.240	1.128
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.240	1.128
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	128.395	103.790
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	348	715
Bens e Títulos a Receber	22.366	18.353
Despesas Antecipadas	336	290
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	208.317	199.382
Realizável a Longo Prazo	4.308	4.343
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.308	4.343

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	93.405	80.059
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.338	12.950
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.375	5.328
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.375	5.328
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	206	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.757	7.416
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	198	139
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	198	139
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	17.717	17.917
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.717	17.917
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.616	2.741
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.412	4.745
Débitos Diversos	56.126	41.567
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.869	87.249
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.869	87.249
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.869	87.249
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68.508	70.625
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.166	70.477
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.341	148
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.361	16.625
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	251.964	272.876
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	244.120	268.605
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	201.736	192.329
Imóveis de Uso Próprio	104.516	106.715
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	103.929	106.128
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	587	587
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	59.366	54.863
Hospitalares / Odontológicos	59.139	54.616
Não Hospitalares / Odontológicos	228	246
Imobilizações em Curso	37.851	30.743
Outras Imobilizações	2	8
Intangível	2.273	2.710
TOTAL DO ATIVO	418.653	379.122

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,0%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,6%	17,3%
Margem EBIT	40,7%	23,6%
Margem EBITDA	41,3%	24,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,3%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,2%	11,1%
COMB	107,1%	92,6%
COMBA	103,8%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	1,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43.846	43.935
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	43.846	43.754
Débitos Diversos	0	181
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	255.128	240.062
Capital Social / Patrimônio Social	245.855	230.789
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.273	9.273
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.273	9.273
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	392.379	364.056

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,48
LC (Liquidez Corrente)	2,25	2,25

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.845	4.271
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.897	13.589
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.897	13.589
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	221.686	256.836
RESULTADO BRUTO	28.742	19.081
Despesas de Comercialização	375	523
Despesas Administrativas	8.082	9.662
Resultado Financeiro Líquido	2.312	-1.372
Receitas Financeiras	5.269	4.143
Despesas Financeiras	2.957	5.515
Resultado Patrimonial	3.676	7.541
Receitas Patrimoniais	3.698	7.561
Despesas Patrimoniais	22	19
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.274	15.066
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26.274	15.066

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,2%	50,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,8%	32,7%
CE (Composição do endividamento)	68,1%	64,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	516,22	467,54

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

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

CRUZ AZUL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 41.175-2
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 55.810
Beneficiários em set/21: 62.203

CNPJ: 03.849.449/0001-17

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	126.487	113.439
Disponível	4.161	908
Realizável	122.327	112.531
Aplicações Financeiras	121.497	111.389
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56.174	30.482
Aplicações Livres	65.323	80.907
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	803	1.126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	803	1.126
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	27	16
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.593	1.647
Realizável a Longo Prazo	963	963
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	963	963
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	69.577	42.295
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66.801	40.153
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.660	10.087
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.660	10.087
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	951	1.376
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.391	7.395
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.799	21.295
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	721	1.075
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.055	1.067
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	211.600	236.542
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	213.364	240.833
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	213.364	240.833
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.764	-4.291
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	207.861	172.596
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	202.357	171.327
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.504	1.269
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.739	63.946
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	352	169
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	630	683
Imóveis de Uso Próprio	544	575
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	544	575
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	87	107
Não Hospitalares / Odontológicos	66	87
21	21	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	128.081	115.086

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,2%	36,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,5%	57,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,9%	26,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,8%	17,5%
Margem EBIT	-6,2%	18,1%
Margem EBITDA	-6,2%	18,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	98,2%	73,0%
DC (despesas comercialização)	4,0%	4,1%
DA (despesas administrativas)	5,5%	5,6%
COMB	107,7%	82,6%
COMBA	106,8%	82,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,7	1,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	18,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	281	281
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	281	281
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	281	281
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.222	72.510
Capital Social / Patrimônio Social	72.510	31.118
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-14.287	41.391
TOTAL DO PASSIVO	128.081	115.086

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,82	2,69
LC (Liquidez Corrente)	1,82	2,68

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	146	668
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	140	272
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	379
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.945	63.447
Despesas de Comercialização	8.381	9.602
Despesas Administrativas	11.585	13.188
Resultado Financeiro Líquido	1.734	734
Receitas Financeiras	2.953	2.074
Despesas Financeiras	1.219	1.340
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14.287	41.391
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14.287	41.391

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,5%	37,0%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	384,34	385,92

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 34.014-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.100
Beneficiários em set/21: 5.732

CNPJ: 61.740.791/0001-80

CLASSES LABORIOSAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.053	1.711	PASSIVO CIRCULANTE	94.831	87.260	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.706	25.901
Disponível	3	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60.552	54.907	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.706	25.901
Realizável	1.050	1.709	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.977	1.019	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.448	24.751
Aplicações Financeiras	26	25	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	258	1.150
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	1.130	1.019	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26	25	Provisão de Insuficiência de Prêmios	847	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	325	572	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	325	572	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19.796	17.502	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.422	14.367
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.870	34.513	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.129	14.367
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.910	1.874	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	293	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	313	225	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.284	11.534
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	12
Créditos Tributários e Previdenciários	96	95	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	163	163	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	140
Bens e Títulos a Receber	550	1.010	Comercialização sobre Operações	150	59	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	47	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.000	7.975	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.411	5.364	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	7	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	147	171	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	147	171			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.157	30.703			
Títulos e Créditos a Receber	2.320	2.320	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.655	1.247			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.322	2.291						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	769	753						

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.583	2.606
Imóveis de Uso Próprio	2.494	2.494
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.494	2.494
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	89	112
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	89	112
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	5
TOTAL DO ATIVO	9.053	9.687

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-273,8%	-134,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,6%	8,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	39,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-148,4%	-50,2%
Margem EBIT	-33,7%	0,0%
Margem EBITDA	-33,5%	0,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,4%	55,5%
DC (despesas comercialização)	6,4%	2,4%
DA (despesas administrativas)	48,2%	39,2%
COMB	129,0%	97,0%
COMBA	x.x.x	192,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,6	11,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.952,4	2.966,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	98.297	81.817
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	78.075	66.372
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	78.075	66.372
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.247	15.074
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.247	15.074
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	601	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	601	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	601	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	375	371
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-159.292	-146.387
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.443	7.443
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7.443	7.443
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-166.735	-153.830
TOTAL DO PASSIVO	33.837	22.690

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,03	0,04
LC (Liquidez Corrente)	0,01	0,02

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	24	140
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.029	1.398
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	546	323
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	483	1.075
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	3.289	10.286
Despesas de Comercialização	1.063	613
Despesas Administrativas	8.061	10.147
Resultado Financeiro Líquido	-19.045	-12.842
Receitas Financeiras	117	151
Despesas Financeiras	19.162	12.993
Resultado Patrimonial	96	313
Receitas Patrimoniais	96	304
Despesas Patrimoniais	-1	-9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-24.784	-13.003
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-24.784	-13.003

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,5%	26,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2133,4%	1745,4%
CE (Composição do endividamento)	49,1%	51,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	324,23	618,99

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

Endereço Informações Cadastrais

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

HOSPITAL SANTA ISABEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 32.232-6

CNPJ: 25.335.803/0001-28

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 42.704

Beneficiários em set/21: 42.332

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	20.857	30.300
Disponível	2.908	5.818
Realizável	17.949	24.481
Aplicações Financeiras	2.224	2.174
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.224	2.174
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.509	1.273
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.509	1.273
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.991	14.435
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.188	6.584
Despesas Antecipadas	36	15
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.466	12.343
Realizável a Longo Prazo	461	406
Aplicações Financeiras	34	29
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	34	29
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	179	179
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	248	198

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	19.178	19.716
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.387	2.291
Provisões de Prêmios / Contraprestações	505	497
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	505	497
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.248	844
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	423	57
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.211	893
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.464	2.966
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	699	1.233
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.334	6.792
Débitos Diversos	7.293	6.434
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.380	15.533
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.380	15.533
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.380	15.533
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.394	9.718
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.075	9.735
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	318	-17
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.987	5.815
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58.786	62.791
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.031	20.029
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	29.575	33.587
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	176	152
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	176	152
Imobilizado	23.820	11.778
Imóveis de Uso Próprio	7.444	7.052
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.560	6.168
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	884	884
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.743	4.724
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9.992	4.724
Imobilizações em Curso	2.241	2
Outras Imobilizações	3.392	0
Intangível	9	7
TOTAL DO ATIVO	45.323	42.643

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,8%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-227,5%	-71,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-24,3%	31,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-50,5%	-5,6%
Margem EBIT	-32,9%	18,8%
Margem EBITDA	-32,9%	18,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,8%	62,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,3%
DA (despesas administrativas)	14,9%	17,5%
COMB	82,7%	80,4%
COMBA	92,9%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,5	75,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.396	21.710
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.199	1.124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.199	1.124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	647	468
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	647	468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.587	1.587
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.587	1.587
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.587	1.587
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.805	17.373
Débitos Diversos	1.157	1.157
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.750	1.217
Capital Social / Patrimônio Social	8.012	1.090
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	991	991
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	991	991
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.254	-864
TOTAL DO PASSIVO	45.323	42.643

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,50	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,54

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13.180	9.175
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	108	103
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	88	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	65.676	63.579
RESULTADO BRUTO	-3.012	4.926
Despesas de Comercialização	1	52
Despesas Administrativas	1.846	2.712
Resultado Financeiro Líquido	-1.352	-3.026
Receitas Financeiras	835	757
Despesas Financeiras	2.187	3.784
Resultado Patrimonial	-44	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	44	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.255	-864
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.255	-864

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,6%	27,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,9%	97,1%
CE (Composição do endividamento)	45,0%	47,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	32,54	29,28

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

Endereço Informações Cadastrais

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

SAÚDE ABAS

Registro: 30.413-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.996
Beneficiários em set/21: 2.078

CNPJ: 02.030.246/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.248	16.144	PASSIVO CIRCULANTE	4.878	3.453	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.795	28.119
Disponível	98	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.597	3.266	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.795	28.119
Realizável	23.150	16.093	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.795	28.119
Aplicações Financeiras	22.978	15.962	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.056	3.610	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.922	12.352	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	85	86	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	50	38	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.267	18.031
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.065	876	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.125	17.924
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.532	2.390	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	142	107
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	48	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.528	10.088
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	5
Créditos Tributários e Previdenciários	85	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39	134
Bens e Títulos a Receber	1	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	39	134
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	465	457	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	341	341	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	338	338	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60	52			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	213	135			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	124	116
Imóveis de Uso Próprio	100	107
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	100	107
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	24	9
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	24	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.713	16.601

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,0%	47,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,3%	59,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,3%	35,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,9%	27,8%
Margem EBIT	25,8%	27,9%
Margem EBITDA	25,8%	28,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,0%	64,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,8%	9,0%
COMB	75,8%	73,1%
COMBA	74,7%	72,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,7	1,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	17,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41	41
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	41	41
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41	41
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.793	13.106
Capital Social / Patrimônio Social	13.106	5.296
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.687	7.810
TOTAL DO PASSIVO	23.713	16.601

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,79	4,72
LC (Liquidez Corrente)	4,77	4,68

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31	48
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	189	110
RESULTADO BRUTO	7.358	9.959
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.006	2.537
Resultado Financeiro Líquido	335	388
Receitas Financeiras	519	411
Despesas Financeiras	184	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.687	7.810
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.687	7.810

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,7%	21,0%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	98,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.222,97	1.190,05

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

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

Registro: 41.504-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

CNPJ: 60.878.576/0001-88

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE FNV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	880	1.052	PASSIVO CIRCULANTE	15	63	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	6.273
Disponível	1	10	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	26	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	6.273
Realizável	879	1.042	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	6.273
Aplicações Financeiras	843	1.006	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	843	1.006	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	26	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12	6.354
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12	6.354
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-12	-81
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55	1.164
Bens e Títulos a Receber	36	36	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	105	130	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	31			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE FNV

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33	43
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	33	43
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	33	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	72	87
TOTAL DO ATIVO	985	1.182

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,2%	-41,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,4%	-43,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-7,8%
Margem EBIT	0,0%	-6,5%
Margem EBITDA	0,0%	-5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	101,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	24,2%
COMB	0,0%	125,5%
COMBA	x.x.x	124,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	222,2	1,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	969	1.119
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	144	144
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	144	144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	825	975
TOTAL DO PASSIVO	985	1.182

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	56,80	16,69
LC (Liquidez Corrente)	56,80	16,69

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	55	1.164
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	89
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	89
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	43	995
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	202	1.521
Resultado Financeiro Líquido	9	29
Receitas Financeiras	19	108
Despesas Financeiras	10	79
Resultado Patrimonial	0	8
Receitas Patrimoniais	0	8
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-150	-489
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-150	-489

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,6%	5,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA SENADOR PINHEIRO MACHADO, 446 - / Bairro: CENTRO – CEP: 84.040-310 // Ponta Grossa/PR	Registro: 40.963-4	CNPJ: 73.565.319/0001-38
PRO-SAUDE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 890	
	Beneficiários em set/21: 861	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.417	5.188	PASSIVO CIRCULANTE	964	963	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.589	7.678
Disponível	38	60	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	891	906	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.589	7.678
Realizável	5.379	5.128	Provisões de Prêmios / Contraprestações	248	253	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.589	7.678
Aplicações Financeiras	4.570	4.361	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	823	805	Não Ganha - PPCNG	248	253	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.748	3.556	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	809	767	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	800	747	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.627	4.987
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.637	4.986
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	643	653	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	21	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	962	2.691
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	291	294	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	34			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	32	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30	28
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	30	28
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	30	28
Imobilizado	261	266
Imóveis de Uso Próprio	234	247
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	234	247
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.708	5.482

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	30,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	58,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,6%	34,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	21,7%
Margem EBIT	5,7%	23,1%
Margem EBITDA	6,0%	23,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,8%	65,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,5%	14,2%
COMB	97,3%	79,2%
COMBA	95,4%	78,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,3	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.519	2.850
Capital Social / Patrimônio Social	4.519	2.850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.483	3.814

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,62	5,39
LC (Liquidez Corrente)	5,62	5,39

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	926	2.672
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	811	1.091
Resultado Financeiro Líquido	109	84
Receitas Financeiras	200	190
Despesas Financeiras	91	105
Resultado Patrimonial	2	2
Receitas Patrimoniais	2	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	226	1.669
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	226	1.669

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,9%	17,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	720,42	722,20

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.794-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 31.815
Beneficiários em set/21: 34.435

CNPJ: 10.935.483/0001-70

SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	29.214	24.674	PASSIVO CIRCULANTE	13.733	14.816	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.890	84.902
Disponível	3.466	2.202	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.720	13.428	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.234	85.378
Realizável	25.749	22.473	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.802	1.653	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.234	85.378
Aplicações Financeiras	21.573	19.918	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.533	14.044	Não Ganha - PPCNG	1.802	1.653	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.041	5.875	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.939	1.632	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-344	-477
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.530	1.270	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.746	2.979	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.706	65.934
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.830	5.731	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.429	67.879
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.342	3.065	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.277	-1.945
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	410	362	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	70	37	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.184	18.968
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	90	524
Créditos Tributários e Previdenciários	1.002	919	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	31	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	162
Bens e Títulos a Receber	234	3	Comercialização sobre Operações	0	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.229	3.829	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	76	76	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	388	391			
Títulos e Créditos a Receber	76	76	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	555	960			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12	11
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	11
Imobilizado	4.079	3.665
Imóveis de Uso Próprio	2.981	2.981
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.981	2.981
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	497	560
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	497	560
Imobilizações em Curso	601	124
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	62	76
TOTAL DO ATIVO	33.444	28.503

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	-11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	-29,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,7%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	-4,0%
Margem EBIT	2,4%	-3,9%
Margem EBITDA	2,5%	-3,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,4%	77,7%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,4%
DA (despesas administrativas)	8,7%	13,5%
COMB	96,1%	92,6%
COMBA	94,8%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	59,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.836	2.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.611	2.217
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.611	2.217
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	226	201
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	226	201
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.874	11.269
Capital Social / Patrimônio Social	13.696	13.696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.665	1.665
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.665	1.665
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.514	-4.091
TOTAL DO PASSIVO	33.444	28.503

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,13	1,67

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10	162
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-11	5.091
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	620	2.550
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-630	2.541
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.136	6.078
RESULTADO BRUTO	8.159	8.484
Despesas de Comercialização	1.423	1.230
Despesas Administrativas	6.055	11.497
Resultado Financeiro Líquido	967	882
Receitas Financeiras	972	947
Despesas Financeiras	5	65
Resultado Patrimonial	2	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.650	-3.361
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.650	-3.361

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,5%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	86,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	228,79	239,79

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

Endereço Informações Cadastrais

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

AMAGIS SAÚDE

Registro: 41.669-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 7.367
Beneficiários em set/21: 7.354

CNPJ: 07.781.345/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	70.975	65.518	PASSIVO CIRCULANTE	13.615	12.123	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.651	44.791
Disponível	361	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.633	10.563	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.651	44.791
Realizável	70.615	65.510	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.209	1.988	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.651	44.791
Aplicações Financeiras	57.899	51.973	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.400	8.712	Não Ganha - PPCNG	2.209	1.988	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	48.499	43.261	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.614	13.503	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.176	10.281	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.098	30.698
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.994	3.451	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.793	30.480
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.426	5.121	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	305	218
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.437	3.222	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.066	844	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.552	14.093
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	254	47
Bens e Títulos a Receber	83	16	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	2
Despesas Antecipadas	20	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.066	844	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.741	10.395	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.319	10.064	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	10.319	10.064	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	303	232			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	613	484			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	105	20
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	105	20
Imobilizado	129	148
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	129	143
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	5
Intangível	189	161
TOTAL DO ATIVO	81.716	75.913

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	30,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	21,4%
Margem EBIT	12,7%	22,4%
Margem EBITDA	13,0%	22,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,1%	68,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,4%	12,5%
COMB	93,5%	81,1%
COMBA	87,8%	78,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,7	114,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	40,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	822	801
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	822	801
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.989	62.989
Capital Social / Patrimônio Social	722	722
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	62.267	62.267
TOTAL DO PASSIVO	77.425	75.913

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,63	5,85
LC (Liquidez Corrente)	5,21	5,40

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	253	45
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	327	539
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	181	211
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	134	175
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	154
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	120	145
RESULTADO BRUTO	6.361	13.457
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.314	5.615
Resultado Financeiro Líquido	2.244	1.733
Receitas Financeiras	2.369	2.188
Despesas Financeiras	124	455
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.291	9.575
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.291	9.575

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,7%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	93,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	523,61	506,18

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

Endereço Informações Cadastrais

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

COPASS SAÚDE

Registro: 41.656-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 73.903
Beneficiários em set/21: 72.271

CNPJ: 08.202.035/0001-15

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	72.801	76.240	PASSIVO CIRCULANTE	18.395	18.143	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	111.694	137.478
Disponível	11.382	2.698	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.020	16.724	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	111.694	137.478
Realizável	61.419	73.542	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.074	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	112.767	137.478
Aplicações Financeiras	34.882	49.027	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.074	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.107	18.636	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.775	30.391	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.074	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.286	22.979	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.803	19.447	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	609	810	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	113.678	115.749
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.823	10.758	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	111.319	116.585
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.514	5.155	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.358	-836
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.483	3.532	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	63	177	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.984	21.729
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	292	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.252	10.292
Bens e Títulos a Receber	1.233	1.235	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	63	177	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	18	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.698	7.576	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.901	6.750	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	849	506			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.462	737			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.901	6.750						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.701	750
Imóveis de Uso Próprio	1.535	642
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.535	642
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	166	108
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	166	108
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	96	76
TOTAL DO ATIVO	81.499	83.816

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	22,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,6%	30,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,2%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	13,5%
Margem EBIT	-1,7%	14,4%
Margem EBITDA	-1,7%	14,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	101,8%	84,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,8%	8,2%
COMB	109,6%	92,4%
COMBA	108,3%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,9	65,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	37,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.495	5.277
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	492	358
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	492	358
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.059	1.748
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.059	1.748
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.944	3.171
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.397	60.397
Capital Social / Patrimônio Social	4.527	4.527
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.870	55.870
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.870	55.870
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	84.286	83.816

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,34	3,54
LC (Liquidez Corrente)	3,96	4,20

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12.252	10.292
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.276	1.662
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.176	1.216
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	97	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	447
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.331	1.495
RESULTADO BRUTO	4.661	28.863
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.752	11.262
Resultado Financeiro Líquido	1.303	915
Receitas Financeiras	2.158	2.193
Despesas Financeiras	854	1.278
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.788	18.516
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.788	18.516

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,3%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	77,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	171,20	154,33

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.795-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 4.742
Beneficiários em set/21: 4.747

CNPJ: 07.945.024/0001-62

JUDICEMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	71.292	61.733	PASSIVO CIRCULANTE	7.378	5.429	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.537	36.238
Disponível	6.187	6.020	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.533	4.794	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.537	36.238
Realizável	65.105	55.714	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.537	36.238
Aplicações Financeiras	64.294	55.089	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.612	5.094	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	58.682	49.995	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	706	579	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	706	579	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.555	18.157
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.111	669	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.258	17.771
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.422	4.125	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	297	386
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.982	18.082
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	6.646
Bens e Títulos a Receber	104	42	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.858	11.182	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	25	25	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	25	25			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	229	256			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	591	354			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42	42
Imobilizado	10.815	11.138
Imóveis de Uso Próprio	10.598	10.879
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.598	10.879
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	218	259
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	218	259
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	82.150	72.915

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	26,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	65,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,7%	54,2%
Margem EBIT	25,0%	54,4%
Margem EBITDA	26,2%	55,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	62,8%	50,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,4%	14,7%
COMB	77,2%	64,8%
COMBA	73,5%	62,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	5,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	13,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67.486	67.486
Capital Social / Patrimônio Social	10.920	10.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	56.566	56.566
TOTAL DO PASSIVO	74.864	72.915

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	9,66	11,37
LC (Liquidez Corrente)	9,66	11,37

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	6.646
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.243	1.087
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.230	1.084
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.739	23.640
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.253	5.331
Resultado Financeiro Líquido	1.515	1.157
Receitas Financeiras	1.619	1.227
Despesas Financeiras	103	70
Resultado Patrimonial	285	181
Receitas Patrimoniais	285	181
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.286	19.648
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.286	19.648

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	15,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,0%	7,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	691,36	641,71

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

Endereço

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

Informações Cadastrais

Registro: 31.421-8

CNPJ: 60.975.174/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 162.510

Beneficiários em set/21: 162.996

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	155.417	200.545	PASSIVO CIRCULANTE	144.601	125.085	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	510.749	614.081
Disponível	7.237	297	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82.312	75.878	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	510.749	614.081
Realizável	148.180	200.248	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29.060	28.096	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	510.749	614.081
Aplicações Financeiras	110.687	157.900	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51.846	50.044	Não Ganha - PPCNG	29.060	28.096	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	58.841	107.857	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.568	25.502	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.357	9.714	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.888	6.482	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	408.955	403.242
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32.396	28.052	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	409.237	405.744
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.967	13.249	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-282	-2.503
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.211	15.788	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16	54	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.764	2.587	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	101.794	210.839
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	249	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.534	5.183
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.543	1.233	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.779	16.824
Bens e Títulos a Receber	22.319	16.123	Comercialização sobre Operações	951	1.343	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.854	7.311
Despesas Antecipadas	590	668	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	1.739
ATIVO NÃO CIRCULANTE	273.729	200.262	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.332	5.976	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.164	5.899			
Títulos e Créditos a Receber	11.236	614	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.610	3.204			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	45.751	37.517			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.346	5.361						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.750	0						

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	253.397	194.287
Imóveis de Uso Próprio	110.493	110.851
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	87.971	90.288
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	22.522	20.563
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34.702	27.194
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	25.423	19.149
Imobilizações em Curso	9.278	8.045
Outras Imobilizações	82.696	31.200
Intangível	25.506	25.042
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	429.146	400.807

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,9%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,9%	22,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,2%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,1%	9,3%
Margem EBIT	-2,9%	10,8%
Margem EBITDA	-2,7%	11,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,1%	65,7%
DC (despesas comercialização)	4,4%	6,4%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,4%
COMB	94,9%	82,4%
COMBA	94,4%	81,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,6	39,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	36,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.274	18.334
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.669	6.561
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.669	6.561
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.270	7.537
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.270	7.537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.571	3.525
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.571	3.525
Tributos e Contribuições	3.571	3.525
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.755	644
Débitos Diversos	8	67
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	236.272	257.389
Capital Social / Patrimônio Social	257.389	200.283
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-21.117	57.106
TOTAL DO PASSIVO	429.146	400.807

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,91	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,60

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.925	7.774
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.373	17.946
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.684	2.766
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.965	2.190
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14.724	12.990
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	51.770	61.283
RESULTADO BRUTO	51.964	153.617
Despesas de Comercialização	22.722	39.007
Despesas Administrativas	52.903	63.715
Resultado Financeiro Líquido	2.558	6.237
Receitas Financeiras	8.993	15.622
Despesas Financeiras	6.435	9.385
Resultado Patrimonial	-15	-27
Receitas Patrimoniais	0	85
Despesas Patrimoniais	15	112
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-21.117	57.106
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-21.117	57.106

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,0%	48,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	35,8%
CE (Composição do endividamento)	75,0%	87,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	360,15	350,90

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DO VALE

Endereço Informações Cadastrais

RUA EPITÁCIO PESSOA, 651 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 89.251-100 // Jaraguá do Sul/SC

Registro: 42.232-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.088
Beneficiários em set/21: 4.204

CNPJ: 35.657.268/0001-85

LEVMEDE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.202	1.158	PASSIVO CIRCULANTE	1.122	239	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.901	217
Disponível	90	96	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	763	77	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.969	222
Realizável	1.112	1.062	Provisões de Prêmios / Contraprestações	67	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.969	222
Aplicações Financeiras	956	1.030	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	882	25	Não Ganha - PPCNG	67	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	74	1.005	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-68	-4
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	80	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.238	187
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	425	58	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.985	169
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	272	19	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	253	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	663	30
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	73	28	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	948	983	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	41			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	291	121			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22	7						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DO VALE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	881	932
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	266	264
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	615	668
Intangível	43	43
TOTAL DO ATIVO	2.150	2.141

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-68,7%	-53,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-143,6%	-60,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	13,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-50,9%	-526,8%
Margem EBIT	-50,7%	-525,6%
Margem EBITDA	-47,8%	-517,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,1%	86,3%
DC (despesas comercialização)	8,9%	1,5%
DA (despesas administrativas)	61,1%	540,0%
COMB	147,1%	627,8%
COMBA	146,2%	621,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,1	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,2	112,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.028	1.902
Capital Social / Patrimônio Social	2.504	3.047
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.476	-1.145
TOTAL DO PASSIVO	2.150	2.141

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,09	4,88
LC (Liquidez Corrente)	1,07	4,85

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	124	0
RESULTADO BRUTO	536	30
Despesas de Comercialização	258	3
Despesas Administrativas	1.771	1.173
Resultado Financeiro Líquido	19	2
Receitas Financeiras	25	5
Despesas Financeiras	7	3
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.476	-1.145
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.476	-1.145

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,0%	43,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	11,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	82,82	21,61

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RAFAEL ALOISI, 41 - / Bairro: VILA
REZENDE – CEP: 13.405-205 // Piracicaba/SP

HFC SAÚDE

Registro: 41.873-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 7.671
Beneficiários em set/21: 10.803

CNPJ: 15.022.430/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.040	7.341	PASSIVO CIRCULANTE	348	288	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.670	27.734
Disponível	463	531	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53	96	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.712	27.766
Realizável	7.577	6.811	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.710	27.766
Aplicações Financeiras	7.568	6.805	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	150	147	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.418	6.658	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-43	-33
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	77	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.391	26.163
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24	19	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.376	26.163
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.279	1.571
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	19
Bens e Títulos a Receber	3	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	28	19
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	236	86	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	71			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	196	120			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	218	69
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	131	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	87	0
Intangível	4	2
TOTAL DO ATIVO	8.276	7.428

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,0%	4,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	1,3%
Margem EBIT	3,3%	1,3%
Margem EBITDA	3,5%	1,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,1%	94,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,4%	4,3%
COMB	96,5%	98,6%
COMBA	96,4%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	2,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	1,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.929	7.140
Capital Social / Patrimônio Social	3.068	3.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.722	3.722
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.722	3.722
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.139	350
TOTAL DO PASSIVO	8.276	7.428

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	23,13	25,51
LC (Liquidez Corrente)	23,13	25,51

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	300	310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	300	310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.007	1.281
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.274	1.185
Resultado Financeiro Líquido	15	177
Receitas Financeiras	165	178
Despesas Financeiras	150	0
Resultado Patrimonial	41	77
Receitas Patrimoniais	41	77
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	789	350
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	789	350

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,2%	3,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	295,47	297,90

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPIRITO SANTO

Endereço Informações Cadastrais

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

ASPBMES

Registro: 35.791-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

CNPJ: 01.711.582/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.257	6.277	PASSIVO CIRCULANTE	14.534	17.294	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.795	15.779	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	6.256	6.276	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	6.109	6.100	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.109	6.100	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.133	4.196	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.662	11.583	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.294	412
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.294	412
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.294	-412
Créditos Tributários e Previdenciários	11	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	136	169	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.436	2.297
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.381	5.407	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	1.484
Realizável a Longo Prazo	369	369	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	281	50	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	281	50			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	405	404			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.054	1.061			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	369	369						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPIRITO SANTO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	53	52
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.959	4.986
Imóveis de Uso Próprio	4.936	4.944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.936	4.944
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	22	41
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.638	11.683

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,6%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-50,2%	-13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.780,5	14.339,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	406	1.019
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	643
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	643
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	406	376
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-6.630	-7.672
Capital Social / Patrimônio Social	301	301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.931	-7.973
TOTAL DO PASSIVO	8.310	10.641

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,44	0,36
LC (Liquidez Corrente)	0,43	0,36

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.436	813
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.143	1.884
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	923	914
Resultado Financeiro Líquido	108	69
Receitas Financeiras	141	129
Despesas Financeiras	34	60
Resultado Patrimonial	1	3
Receitas Patrimoniais	1	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.328	1.042
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.328	1.042

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,6%	42,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	128,4%	156,7%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	94,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

Endereço Informações Cadastrais

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

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE HOLAMBRA

Registro: 36.078-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.043
Beneficiários em set/21: 1.061

CNPJ: 59.007.799/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.158	7.051	PASSIVO CIRCULANTE	869	645	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.872	7.685
Disponível	40	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	597	423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.872	7.685
Realizável	7.118	7.025	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.872	7.685
Aplicações Financeiras	6.969	6.843	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	797	779	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.172	6.064	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	27	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21	16	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.762	5.743
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	576	407	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.762	5.743
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	118	107	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	110	1.943
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	37
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	982	1.241
Bens e Títulos a Receber	10	49	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	982	1.241
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	183	184	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	86	95			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	185	126			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10	10
Imobilizado	172	174
Imóveis de Uso Próprio	129	137
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	137
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	37
Não Hospitalares / Odontológicos	43	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.340	7.235

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	23,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,8%	25,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	38,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	21,9%
Margem EBIT	-2,0%	22,0%
Margem EBITDA	-1,8%	22,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	98,1%	74,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,7%	18,6%
COMB	117,8%	93,3%
COMBA	115,5%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,7	1,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	26,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.471	6.590
Capital Social / Patrimônio Social	4.070	4.070
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.401	2.520
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.401	2.520
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	7.340	7.235

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	8,23	10,93
LC (Liquidez Corrente)	8,23	10,93

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	189	229
RESULTADO BRUTO	919	2.978
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.156	1.428
Resultado Financeiro Líquido	118	137
Receitas Financeiras	118	142
Despesas Financeiras	0	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-119	1.687
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-119	1.687

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,8%	8,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	615,51	615,23

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA TIRADENTES, 293 - CJ 51 A 54 - LOTE 5A /
Bairro: VILA ITAPURA – CEP: 13.023-190 //
Campinas/SP

SAÚDE BENEFICÊNCIA

Registro: 41.753-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 73.486
Beneficiários em set/21: 77.157

CNPJ: 11.939.445/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	109.728	82.000	PASSIVO CIRCULANTE	33.861	29.520	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	245.724	296.900
Disponível	6.391	240	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.089	20.180	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	249.537	299.723
Realizável	103.338	81.761	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.286	1.254	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	249.537	299.723
Aplicações Financeiras	90.716	58.899	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.207	16.456	Não Ganha - PPCNG	1.286	1.254	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	70.509	42.443	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.209	18.267	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.813	-2.822
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.180	12.307	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.249	3.956	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	187.669	226.616
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.519	10.633	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	186.972	228.041
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.035	4.338	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	697	-1.425
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.030	5.960	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	213	119	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.055	70.284
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	213	114	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	293	230
Créditos Tributários e Previdenciários	0	496	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.397	4.091	Comercialização sobre Operações	0	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	16	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.451	31.997	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24.315	27.320	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.051	671	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	201	201	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.623	1.333			
Títulos e Créditos a Receber	3.905	4.400	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.033	3.253			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.853	3.964			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.331	9.331						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10.878	13.389						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.057	931
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.057	931
Imobilizado	4.080	3.746
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.080	3.746
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.080	3.746
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	139.180	113.997

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,0%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	0,4%
Margem EBIT	1,6%	2,7%
Margem EBITDA	1,8%	3,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,4%	76,3%
DC (despesas comercialização)	5,4%	6,6%
DA (despesas administrativas)	13,0%	12,8%
COMB	94,8%	95,8%
COMBA	94,7%	95,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	23,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.169	20.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61	333
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	61	333
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	288	288
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	288	288
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	219	322
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	219	322
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.434	17.956
Débitos Diversos	1.167	1.167
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73.150	64.411
Capital Social / Patrimônio Social	26.903	17.403
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	102	102
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	46.145	46.906
TOTAL DO PASSIVO	139.180	113.997

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,20
LC (Liquidez Corrente)	3,24	2,78

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.531	11.477
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.519	2.436
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.012	9.041
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	776	268
RESULTADO BRUTO	44.041	58.769
Despesas de Comercialização	13.292	19.711
Despesas Administrativas	31.876	37.971
Resultado Financeiro Líquido	123	-5
Receitas Financeiras	4.825	6.657
Despesas Financeiras	4.702	6.662
Resultado Patrimonial	242	231
Receitas Patrimoniais	242	231
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-761	1.312
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-761	1.312

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,4%	43,5%
CE (Composição do endividamento)	51,3%	59,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	355,24	341,43

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ARTUR VITAL DA SILVA, 58 - / Bairro:
GRUTA DE LOURDES – CEP: 57.052-260 //
Maceió/AL

Registro: 39.353-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 3.177
Beneficiários em set/21: 3.192

CNPJ: 12.317.012/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.418	8.131	PASSIVO CIRCULANTE	3.638	2.648	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.042	24.476
Disponível	151	340	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.491	2.208	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.042	24.476
Realizável	8.267	7.792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.042	24.476
Aplicações Financeiras	4.700	4.868	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.297	3.225	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.403	1.643	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.382	2.716	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.289	2.716	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	20	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.659	26.044
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.465	2.189	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.648	26.044
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	93	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	11	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	36	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	68	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.383	-1.567
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	82	48
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	685	948
Bens e Títulos a Receber	157	156	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	210
Despesas Antecipadas	28	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	68	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.969	1.817	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.502	1.458	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.502	1.458	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	218	221			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	861	219			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	392	359
Imóveis de Uso Próprio	249	257
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	249	257
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	143	103
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	143	103
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	74	0
TOTAL DO ATIVO	10.388	9.949

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	-40,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,1%	-60,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,4%	-3,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	-16,4%
Margem EBIT	-0,3%	-16,1%
Margem EBITDA	-0,2%	-16,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,0%	106,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,7%	13,5%
COMB	104,7%	119,9%
COMBA	103,9%	119,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	44,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	30,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	216	631
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	118	620
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	118	620
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	97	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.534	6.670
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	612	612
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	612	612
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.922	6.058
TOTAL DO PASSIVO	10.388	9.949

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,57	2,92
LC (Liquidez Corrente)	2,31	3,07

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	685	738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-13	218
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-27	70
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.163	-788
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.473	3.315
Resultado Financeiro Líquido	174	95
Receitas Financeiras	232	174
Despesas Financeiras	58	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-136	-4.008
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-136	-4.008

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,1%	33,0%
CE (Composição do endividamento)	94,4%	80,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	802,08	650,00

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CRUZ, S/N - HOSPITAL MANOEL
NOVAIS / Bairro: BAIRRO DE FÁTIMA – CEP:
45.603-305 // Itabuna/BA

PLANSUL

Registro: 42.000-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 13.384
Beneficiários em set/21: 12.624

CNPJ: 15.713.057/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.294	22.916	PASSIVO CIRCULANTE	8.953	10.350	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.753	35.514
Disponível	638	10.996	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.090	5.483	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.753	35.514
Realizável	22.657	11.920	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.594	1.447	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.753	35.514
Aplicações Financeiras	18.532	5.660	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.861	5.660	Não Ganha - PPCNG	1.594	1.447	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.672	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.289	1.711	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.207	1.635	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	516	179	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.363	20.700
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.279	810	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.709	20.341
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.700	3.047	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	653	359
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	82	76	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48	119	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.390	14.814
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	402
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	114	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	8
Bens e Títulos a Receber	2.835	4.548	Comercialização sobre Operações	10	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.402	1.255	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17	14	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	113			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.405	4.257			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	287	377			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	17	14						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	70	28
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	70	28
Imobilizado	1.266	1.035
Imóveis de Uso Próprio	122	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	122	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	75	90
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	75	72
Imobilizações em Curso	0	18
Outras Imobilizações	159	0
Intangível	910	946
	49	178
TOTAL DO ATIVO	24.696	24.171

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	28,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	52,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	34,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	19,2%
Margem EBIT	8,0%	19,4%
Margem EBITDA	8,6%	20,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,8%	58,3%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,3%
DA (despesas administrativas)	10,8%	14,8%
COMB	84,0%	74,4%
COMBA	84,3%	73,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	23,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	17,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.052	770
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	268	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	268	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	145	145
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	145	145
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	639	624
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.692	13.052
Capital Social / Patrimônio Social	13.052	6.234
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.640	6.818
TOTAL DO PASSIVO	24.696	24.171

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,06
LC (Liquidez Corrente)	2,60	2,21

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.724	2.999
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	389	649
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.335	2.350
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	357	2
RESULTADO BRUTO	5.319	12.223
Despesas de Comercialização	419	457
Despesas Administrativas	3.215	5.249
Resultado Financeiro Líquido	-117	290
Receitas Financeiras	624	368
Despesas Financeiras	741	78
Resultado Patrimonial	72	10
Receitas Patrimoniais	72	10
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.640	6.818
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.640	6.818

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,5%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	89,5%	93,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	263,40	237,16

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ANTÔNIO BENTO, 162 - TÉRREO /
Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11.075-260 //
Santos/SP

PLANO SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.802-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 81.435
Beneficiários em set/21: 85.079

CNPJ: 13.001.218/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	49.473	48.976	PASSIVO CIRCULANTE	40.063	34.391	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	244.078	310.119
Disponível	1.037	1.808	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.540	28.042	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	245.378	311.814
Realizável	48.437	47.168	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.682	6.266	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	241.766	310.078
Aplicações Financeiras	27.583	29.928	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.612	1.737
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.554	24.989	Não Ganha - PPCNG	6.682	6.266	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.028	4.939	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.357	3.985	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.300	-1.695
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.208	3.387	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.687	2.251	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	195.696	254.717
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.840	12.722	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	195.556	253.207
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.330	6.803	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	139	1.510
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	150	598	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.210	728	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	48.382	55.403
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	173	152	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	455	172	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.832	4.600
Bens e Títulos a Receber	13.267	13.079	Comercialização sobre Operações	754	556	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	57	24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.479	40.188	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.677	13.678	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.802	1.501			
Títulos e Créditos a Receber	6.972	13.209	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.013	1.118			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.498	3.003			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	706	469						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	112	93
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	112	93
Imobilizado	41.684	26.391
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.521	1.510
Não Hospitalares / Odontológicos	1.521	1.510
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	40.163	24.880
Intangível	6	27
TOTAL DO ATIVO	98.953	89.165

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,7%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	0,1%
Margem EBIT	2,7%	0,7%
Margem EBITDA	2,8%	0,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,2%	82,1%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,6%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,3%
COMB	94,9%	97,0%
COMBA	95,1%	96,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	4,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	24,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.669	3.140
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.928	2.192
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.928	2.192
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	469	469
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	469	469
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	272	479
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.848	51.633
Capital Social / Patrimônio Social	51.574	51.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	273	58
TOTAL DO PASSIVO	94.580	89.165

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,42

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.832	4.600
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.744	8.739
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.726	8.732
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.645	5.220
RESULTADO BRUTO	40.825	46.043
Despesas de Comercialização	6.051	7.974
Despesas Administrativas	29.851	38.237
Resultado Financeiro Líquido	-551	423
Receitas Financeiras	1.636	2.374
Despesas Financeiras	2.187	1.951
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.373	255
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.373	255

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,1%	29,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,2%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	91,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	319,48	323,08

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO LUIZ ANTONIO, 4843 - /
Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.401-002 //
São Paulo/SP

Registro: 31.763-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 19.390
Beneficiários em set/21: 19.764

CNPJ: 62.635.990/0001-91

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO EST. DE SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	145.443	145.374	PASSIVO CIRCULANTE	29.276	28.375	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	191.059	253.482
Disponível	241	215	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.086	20.068	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	191.059	253.482
Realizável	145.203	145.159	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	191.059	253.482
Aplicações Financeiras	111.959	117.403	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.107	20.546	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	89.852	96.857	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.497	19.924	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.641	16.688	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	144	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	191.484	232.705
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.074	19.924	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	191.484	232.705
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.609	2.825	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.247	411	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.789	1.584	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-425	20.777
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.200	3.209
Créditos Tributários e Previdenciários	1.046	1.742	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.818	38.456
Bens e Títulos a Receber	5.514	6.090	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	186	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	123	18	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.546	34.816	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.665	1.562	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.833	3.233	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.068	61	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.068	61	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	695	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	925	1.053			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.476	5.671			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.765	2.478						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.275	3.303
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.275	3.303
Imobilizado	27.256	28.009
Imóveis de Uso Próprio	23.048	22.987
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	23.048	22.987
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.312	2.694
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.478	1.859
Outras Imobilizações	418	470
Intangível	183	271
TOTAL DO ATIVO	179.990	180.190

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,1%	8,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,3%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	5,3%
Margem EBIT	-0,6%	5,4%
Margem EBITDA	0,3%	6,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	100,2%	91,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,9%	12,6%
COMB	112,1%	104,4%
COMBA	110,5%	103,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,5	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	31,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.881	2.783
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	677	809
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	677	809
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.203	1.974
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	147.833	149.031
Capital Social / Patrimônio Social	168	168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	135.970	135.542
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.277	9.120
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126.693	126.423
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.695	13.321
TOTAL DO PASSIVO	179.990	180.190

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,64	4,77
LC (Liquidez Corrente)	4,97	5,12

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	29.818	38.456
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.566	16.013
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.538	16.826
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.639	-1.823
Provisão para Perdas Sobre Créditos	668	1.010
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.302	3.985
RESULTADO BRUTO	17.725	42.445
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	22.733	31.844
Resultado Financeiro Líquido	2.858	2.371
Receitas Financeiras	3.277	2.726
Despesas Financeiras	419	355
Resultado Patrimonial	525	348
Receitas Patrimoniais	576	423
Despesas Patrimoniais	52	75
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.626	13.321
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.626	13.321

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,9%	17,3%
CE (Composição do endividamento)	91,0%	91,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.073,30	1.086,77

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SETE DE SETEMBRO, 55 - 25º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-004 // Rio de
Janeiro/RJ

AFRERJ

Registro: 38.718-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 661
Beneficiários em set/21: 652

CNPJ: 34.011.288/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.701	11.150	PASSIVO CIRCULANTE	2.365	2.573	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.635	26.805
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.056	2.210	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.635	26.805
Realizável	10.700	11.149	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.635	26.805
Aplicações Financeiras	7.308	8.359	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.308	8.359	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.994	2.386	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.726	2.367	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.461	25.217
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.055	2.208	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.461	25.217
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	268	18	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	140	143	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	174	1.588
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	31
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.284	4.518
Bens e Títulos a Receber	258	261	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	615	617	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	84	55	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	192	218	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	116	145			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	84	55						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	367	390
Imóveis de Uso Próprio	241	254
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	241	254
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	127	136
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	127	136
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	164	172
TOTAL DO ATIVO	11.315	11.766

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,1%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,7%	14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	4,9%
Margem EBIT	-1,1%	5,3%
Margem EBITDA	-0,6%	5,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	99,0%	94,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,3%	17,4%
COMB	119,3%	111,5%
COMBA	118,7%	111,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	31,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.951	9.194
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.309	8.360
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.309	8.360
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.642	834
TOTAL DO PASSIVO	11.315	11.766

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,56	4,36
LC (Liquidez Corrente)	4,53	4,33

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.283	4.517
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	270	251
RESULTADO BRUTO	3.206	5.883
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.582	4.664
Resultado Financeiro Líquido	94	33
Receitas Financeiras	134	140
Despesas Financeiras	40	108
Resultado Patrimonial	40	54
Receitas Patrimoniais	40	54
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-243	1.305
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-243	1.305

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,9%	21,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	2.991,58	3.256,19

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONSELHEIRO HENRIQUES, 45 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.010-690 // João Pessoa/PB

AFRAFEP - SAUDE

Registro: 33.028-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 4.014
Beneficiários em set/21: 4.165

CNPJ: 09.306.242/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.739	12.985	PASSIVO CIRCULANTE	5.791	4.975	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.543	33.135
Disponível	958	2.083	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.432	2.444	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.543	33.135
Realizável	11.781	10.902	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.543	33.135
Aplicações Financeiras	5.597	6.455	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.597	6.455	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.184	1.137	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.184	1.137	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.589	25.491
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.394	2.399	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.566	25.491
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	23	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.953	7.644
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	29
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5
Bens e Títulos a Receber	3.001	3.309	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.159	2.896	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	486	1.276	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	249	249	Provisões	37	37	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	249	249	Provisões para Ações Judiciais	37	37			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	331	360			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.989	2.123			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	237	1.027						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	268	321
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	268	321
Imobilizado	1.405	1.300
Imóveis de Uso Próprio	448	448
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	192	192
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	255	255
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	605	566
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	416	376
Imobilizações em Curso	189	191
Outras Imobilizações	280	213
Intangível	72	72
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.898	15.881

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,2%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,0%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,4%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,4%	6,9%
Margem EBIT	-5,4%	8,0%
Margem EBITDA	-5,2%	8,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,7%	76,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,9%	20,9%
COMB	109,6%	97,9%
COMBA	109,2%	97,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	22,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	34,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	55	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.052	10.906
Capital Social / Patrimônio Social	492	492
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.473	2.473
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.473	2.473
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.087	7.941
TOTAL DO PASSIVO	14.898	15.881

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,87
LC (Liquidez Corrente)	2,20	2,61

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	739	813
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	343	582
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	515	475
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-177	-326
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	122	174
RESULTADO BRUTO	2.108	6.691
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.679	6.933
Resultado Financeiro Líquido	89	36
Receitas Financeiras	354	384
Despesas Financeiras	265	348
Resultado Patrimonial	1.669	2.498
Receitas Patrimoniais	1.678	2.525
Despesas Patrimoniais	9	27
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.813	2.292
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.813	2.292

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,2%	31,3%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	760,16	712,20

ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

Endereço Informações Cadastrais

AV. ADÉLIA FRANCO, 3035 - / Bairro: DIA – CEP:
49.048-010 // Aracaju/SE

ASSEC

Registro: 38.470-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 3.552
Beneficiários em set/21: 3.500

CNPJ: 13.170.410/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.128	11.998	PASSIVO CIRCULANTE	5.045	3.716	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.574	27.020
Disponível	0	167	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.979	3.662	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.574	27.020
Realizável	12.128	11.830	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.574	27.020
Aplicações Financeiras	10.820	10.284	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.789	3.709	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.031	6.575	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.111	742	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	736	483	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	39	66	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.244	21.180
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.613	1.299	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.143	20.662
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.327	2.297	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.101	517
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	376	259	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	330	5.841
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	72
Bens e Títulos a Receber	197	805	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.475	1.472	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	54			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.475	1.472
Imóveis de Uso Próprio	1.224	1.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.224	1.224
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	251	248
Hospitalares / Odontológicos	123	123
Não Hospitalares / Odontológicos	128	124
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.603	13.470

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,8%	28,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,0%	38,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,0%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,1%	14,0%
Margem EBIT	-6,0%	14,1%
Margem EBITDA	-6,0%	14,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	98,3%	78,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	9,3%
COMB	107,7%	87,7%
COMBA	106,3%	86,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	9,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	23,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.557	9.754
Capital Social / Patrimônio Social	1.148	1.148
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.410	8.606
TOTAL DO PASSIVO	13.603	13.470

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,40	3,23
LC (Liquidez Corrente)	2,40	3,23

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	58	72
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	388	5.913
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.828	2.514
Resultado Financeiro Líquido	243	384
Receitas Financeiras	272	411
Despesas Financeiras	29	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.196	3.783
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.196	3.783

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,1%	27,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	620,52	682,13

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

Endereço Informações Cadastrais

RUA URUGUAI, 155 - CONJ.1010 / Bairro:
CENTRO – CEP: 90.010-140 // Porto Alegre/RS

AFISVEC - SAÚDE

Registro: 38.263-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 590
Beneficiários em set/21: 560

CNPJ: 92.911.056/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.197	9.731	PASSIVO CIRCULANTE	628	1.385	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.547	2.924
Disponível	223	1.457	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	135	947	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.547	2.924
Realizável	7.974	8.274	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.547	2.924
Aplicações Financeiras	3.787	4.870	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.787	4.870	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	324	252	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	255	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.402	2.618
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	134	944	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.402	2.618
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	5	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61	246	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	50	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	145	307
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	33	50	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	38
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.846	3.142	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	18	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.762	3.174	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	430	360			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	2						

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.750	3.160
Imóveis de Uso Próprio	3.393	2.780
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.393	2.780
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	357	380
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	357	380
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	11
TOTAL DO ATIVO	11.959	12.906

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	12,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-13,3%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,0%	25,9%
Margem EBIT	-7,6%	26,3%
Margem EBITDA	-7,6%	26,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,3%	89,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,1%	4,5%
COMB	98,4%	94,0%
COMBA	95,1%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	130,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.521	4.507
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2	12
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.520	4.495
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.014	6.257
Capital Social / Patrimônio Social	2.679	2.934
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.335	3.324
TOTAL DO PASSIVO	12.162	12.149

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,65
LC (Liquidez Corrente)	13,06	7,03

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	515	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	515	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-338	333
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	105	132
Resultado Financeiro Líquido	90	61
Receitas Financeiras	100	75
Despesas Financeiras	10	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-353	262
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-203	756

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,4%	24,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	12,2%	23,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	503,64	406,18

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

Endereço Informações Cadastrais

RUA 83, 218 - QUADRA F-15, LOTE 26 / Bairro:
SETOR SUL – CEP: 74.083-020 // Goiânia/GO

Registro: 30.675-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 6.590
Beneficiários em set/21: 6.667

CNPJ: 00.299.149/0001-13

AFFEGO-SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.630	18.293	PASSIVO CIRCULANTE	7.580	5.418	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.308	29.885
Disponível	548	2.994	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.771	3.866	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.308	29.885
Realizável	19.082	15.300	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.308	29.885
Aplicações Financeiras	14.068	13.689	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.051	4.945	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.017	8.744	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.364	1.102	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.056	949	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	48	16	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.496	21.889
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.723	3.851	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.496	21.889
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	308	153	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	79	48	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.812	7.996
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	22	15	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	649	637
Bens e Títulos a Receber	1.508	409	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	596	584
Despesas Antecipadas	42	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.672	8.894	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	61	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	139	91	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	367	320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.299	1.141			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	61						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	183	183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	183	183
Imobilizado	8.429	8.594
Imóveis de Uso Próprio	6.752	6.895
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.752	6.895
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.241	1.312
Hospitalares / Odontológicos	9	11
Não Hospitalares / Odontológicos	1.232	1.301
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	436	387
Intangível	56	56
TOTAL DO ATIVO	28.302	27.188

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,3%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,8%	25,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,3%	12,4%
Margem EBIT	-4,0%	12,7%
Margem EBITDA	-3,6%	13,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,9%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,7%	16,3%
COMB	104,6%	89,6%
COMBA	103,1%	88,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	15,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,7	63,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.898	2.951
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.077	1.124
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.077	1.124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.822	1.827
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.819	18.819
Capital Social / Patrimônio Social	784	4.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.035	10.829
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.035	10.829
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.709
TOTAL DO PASSIVO	29.297	27.188

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,87	2,19
LC (Liquidez Corrente)	2,59	3,38

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	53	52
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	156	320
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	74	150
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	170
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	780	757
RESULTADO BRUTO	2.526	7.558
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.888	4.881
Resultado Financeiro Líquido	351	275
Receitas Financeiras	424	358
Despesas Financeiras	73	83
Resultado Patrimonial	0	38
Receitas Patrimoniais	0	38
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.011	2.989
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-995	3.709

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,8%	31,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	30,8%
CE (Composição do endividamento)	72,3%	64,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	389,32	375,63

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCO DE SÁ, 812 - 1º ANDAR / Bairro:
SÃO FRANCISCO – CEP: 69.079-210 //
Manaus/AM
AFFEAM SAÚDE

Registro: 38.809-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 806
Beneficiários em set/21: 809

CNPJ: 04.503.249/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.307	7.998	PASSIVO CIRCULANTE	874	1.170	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.883	6.789
Disponível	353	792	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	167	572	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.883	6.789
Realizável	6.955	7.206	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.883	6.789
Aplicações Financeiras	4.885	5.865	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	430	421	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.455	5.444	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.843	1.023	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.612	806	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.002	5.855
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	167	569	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.002	5.855
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	232	218	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-119	934
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	14
Bens e Títulos a Receber	220	318	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.347	2.392	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	290	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	72	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	344	516			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	306	306
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	306	306
Imobilizado	2.042	2.085
Imóveis de Uso Próprio	1.822	1.879
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.822	1.879
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	163	146
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	163	146
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	56	59
TOTAL DO ATIVO	9.655	10.391

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,5%	-4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,9%	-4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,2%	9,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,2%	-6,4%
Margem EBIT	-21,2%	-5,0%
Margem EBITDA	-21,1%	-4,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	102,0%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,0%	17,1%
COMB	118,0%	103,4%
COMBA	116,7%	102,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,6	72,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,0	35,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.780	9.221
Capital Social / Patrimônio Social	1.264	1.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.516	7.956
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.516	7.956
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.655	10.391

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	8,36	6,84
LC (Liquidez Corrente)	8,36	6,84

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6	14
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	136	312
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	27	20
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	106	278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-247	636
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	943	1.162
Resultado Financeiro Líquido	69	79
Receitas Financeiras	125	177
Despesas Financeiras	56	98
Resultado Patrimonial	27	0
Receitas Patrimoniais	27	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.095	-447
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.304	-434

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,1%	20,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,1%	11,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	806,00	711,65

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS ANDRADAS, 846 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 90.020-006 // Porto Alegre/RS

AFPERGS

Registro: 41.759-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 48.471
Beneficiários em set/21: 46.701

CNPJ: 92.741.016/0001-73

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	58.890	52.923	PASSIVO CIRCULANTE	52.745	45.243	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.104	71.104
Disponível	101	265	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.355	22.950	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.104	71.104
Realizável	58.789	52.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.637	4.479	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.594	71.104
Aplicações Financeiras	43.147	25.508	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.490	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.690	20.719	Não Ganha - PPCNG	2.146	4.479	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.457	4.789	Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.490	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.910	4.745	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.903	4.700	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.735	8.608	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.673	51.124
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.945	6.350	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.148	53.902
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.039	3.513	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.525	-2.778
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	45	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.677	5.637	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	81	34	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.431	19.980
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	51
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	81	34	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45.754	67.180
Bens e Títulos a Receber	3.861	3.960	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	45.570	65.880
Despesas Antecipadas	194	12.808	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	125	139
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	271.512	271.199	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.054	2.076	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	584	557	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2.323	1.479	Provisões	479	391	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	2.323	1.479	Provisões para Ações Judiciais	479	391			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	664	1.043			
Títulos e Créditos a Receber	147	147	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.137	15.800			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.443	4.468			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	584	450						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.450	6.450
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.500	4.500
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	4.500	4.500
Outros Investimentos	1.950	1.950
Imobilizado	262.008	262.673
Imóveis de Uso Próprio	8.970	9.132
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.970	9.132
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.437	2.574
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.437	2.574
Imobilizações em Curso	230.228	230.228
Outras Imobilizações	20.373	20.739
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	330.402	324.122

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,3%	98,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,6%	44,0%
Margem EBIT	47,8%	67,1%
Margem EBITDA	49,2%	68,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,0%	71,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	32,3%	35,4%
COMB	127,4%	107,4%
COMBA	138,1%	134,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,6	148,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	81,1	144,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.898	59.565
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.343	5.559
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.343	5.559
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.577	1.669
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.577	1.669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.978	49.969
Débitos Diversos	2.001	2.368
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	219.313	188.021
Capital Social / Patrimônio Social	217.824	186.476
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.447	1.489
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.447	1.489
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	42	56
TOTAL DO PASSIVO	311.957	292.829

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,67	0,52
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,17

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	59	1.161
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.003	4.992
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	152	201
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.850	4.791
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.746	12.205
RESULTADO BRUTO	37.471	70.014
Despesas de Comercialização	41	77
Despesas Administrativas	15.857	25.149
Resultado Financeiro Líquido	-3.810	-14.403
Receitas Financeiras	1.197	2.045
Despesas Financeiras	5.007	16.448
Resultado Patrimonial	683	907
Receitas Patrimoniais	683	914
Despesas Patrimoniais	0	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.445	31.293
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.445	31.293

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	79,3%	81,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,0%	32,3%
CE (Composição do endividamento)	56,9%	43,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	116,26	120,51

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CESAR ZAMA, 136 - / Bairro: BARRA – CEP:
40.140-030 // Salvador/BA

Registro: 34.312-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.278
Beneficiários em set/21: 2.284

CNPJ: 13.100.755/0001-00

APUB SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.847	7.717	PASSIVO CIRCULANTE	11.384	10.498	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.309	28.588
Disponível	27	344	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.531	7.684	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.309	28.588
Realizável	12.819	7.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.309	28.588
Aplicações Financeiras	12.732	7.261	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.610	6.943	Não Ganha - PPCNG	1	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.122	318	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	79	105	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	56	69	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	417	580	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.207	28.697
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.312	4.242	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.276	28.606
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.801	2.861	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-69	91
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	36	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.102	-109
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	172	195
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	763	777
Bens e Títulos a Receber	6	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	763	777
Despesas Antecipadas	1	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	270	65	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	259	53	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55	88	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	51	52	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	51	52	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.401	2.319			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	393	407			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	208	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	13
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.116	7.782

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	-47,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	694,9%	105,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	0,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	-13,0%
Margem EBIT	4,6%	-11,2%
Margem EBITDA	4,6%	-11,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,7%	100,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,8%	12,2%
COMB	98,5%	112,6%
COMBA	98,2%	113,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,4	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,1	63,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	698	810
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	237	207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	237	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	149	149
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	149	149
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	312	454
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	312	454
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	312	454
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	130	-3.525
Capital Social / Patrimônio Social	14.834	11.178
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-14.703	-14.703
TOTAL DO PASSIVO	12.211	7.782

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,08	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,13	0,74

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	134	204
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	127	204
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	311	602
RESULTADO BRUTO	3.591	57
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.745	3.495
Resultado Financeiro Líquido	59	-269
Receitas Financeiras	221	224
Despesas Financeiras	163	493
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	905	-3.707
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	905	-3.707

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	92,1%	145,3%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	92,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.132,43	834,73

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

Endereço	Informações Cadastrais	
AV DOUTOR CARLOS RODRIGUES DA CRUZ, 401 - / Bairro: CAPUCHO – CEP: 49.081-015 // Aracaju/SE	Registro: 42.009-3	CNPJ: 13.083.167/0001-05
ASSEM	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 614	
	Beneficiários em set/21: 614	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.543	2.080	PASSIVO CIRCULANTE	316	283	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.051	2.965
Disponível	0	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	298	271	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.051	2.965
Realizável	1.543	2.041	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.051	2.965
Aplicações Financeiras	1.147	1.522	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	335	328	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	812	1.194	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	245	296	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	44	81	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.099	2.431
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36	18	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.764	2.359
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	256	252	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	335	73
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	201	215	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-48	533
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	150	223	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77	76	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	9			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77	76
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	77	76
Hospitalares / Odontológicos	7	7
Não Hospitalares / Odontológicos	70	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.620	2.156

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-35,2%	-15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-43,7%	-17,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,3%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,8%	-10,9%
Margem EBIT	-27,7%	-10,7%
Margem EBITDA	-27,7%	-10,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	102,3%	82,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,1%	28,8%
COMB	128,5%	110,9%
COMBA	127,6%	110,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	35,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,6	2,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.303	1.873
Capital Social / Patrimônio Social	532	532
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	771	1.341
TOTAL DO PASSIVO	1.620	2.156

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,88	7,35
LC (Liquidez Corrente)	4,88	7,35

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5
RESULTADO BRUTO	-48	528
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	536	855
Resultado Financeiro Líquido	14	4
Receitas Financeiras	17	10
Despesas Financeiras	3	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-570	-323
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-570	-323

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,5%	13,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	371,08	403,02

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. JOSÉ PEROBA, 149 - EDF ELDORADO 1º
ANDAR SL: 101/102 / Bairro: STIEP – CEP:
41.770-235 // Salvador/BA

ASFEB

Registro: 33.575-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 6.323
Beneficiários em set/21: 6.285

CNPJ: 14.799.035/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	65.674	56.449	PASSIVO CIRCULANTE	6.903	5.571	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.672	68.952
Disponível	600	4.014	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.675	4.528	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.672	68.952
Realizável	65.074	52.435	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.672	68.952
Aplicações Financeiras	57.755	49.105	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.390	7.234	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50.364	41.871	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.814	2.982	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.117	2.515	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	10	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.714	51.403
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.657	4.519	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.714	51.403
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	118	62	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	579	405	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	94	131	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.959	17.549
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	35	37	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	155	295
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156	82
Bens e Títulos a Receber	504	347	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	59	94	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.679	3.712	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	29	29	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	29	29			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	321	296			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	784	587			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	442	383
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	442	383
Imobilizado	3.079	3.115
Imóveis de Uso Próprio	2.313	2.361
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.313	2.361
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	613	752
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	613	752
Imobilizações em Curso	153	2
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	152	207
TOTAL DO ATIVO	69.353	60.160

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	26,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	29,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	24,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	23,0%
Margem EBIT	14,6%	23,5%
Margem EBITDA	15,1%	24,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,9%	74,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,5%	6,5%
COMB	90,5%	81,1%
COMBA	88,0%	79,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	17,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	31,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9	9
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.441	54.580
Capital Social / Patrimônio Social	40.000	20.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.441	34.580
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.441	34.580
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	69.353	60.160

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	9,50	10,12
LC (Liquidez Corrente)	9,51	10,13

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	126	82
Outras Receitas Operacionais	30	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	401	301
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	197	229
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	204	71
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	357	510
RESULTADO BRUTO	8.512	17.116
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.643	4.506
Resultado Financeiro Líquido	1.558	1.548
Receitas Financeiras	1.824	1.911
Despesas Financeiras	266	363
Resultado Patrimonial	49	42
Receitas Patrimoniais	49	42
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.475	14.199
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.861	15.825

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,0%	9,3%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	983,28	906,02

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR DANTAS, 117 - SALA 316 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-911 // Rio de
Janeiro/RJ

ASSIST

Registro: 30.902-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 40.680
Beneficiários em set/21: 41.751

CNPJ: 29.167.970/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	32.226	31.178	PASSIVO CIRCULANTE	5.807	7.981	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.140	34.941
Disponível	22.464	21.730	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.136	2.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.140	34.941
Realizável	9.762	9.448	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.551	1.465	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.140	34.941
Aplicações Financeiras	8.594	8.340	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.948	1.907	Não Ganha - PPCNG	1.551	1.465	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.647	6.433	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	571	666	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	571	666	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.063	6.007
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	779	677	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.019	6.297
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	806	762	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	44	-290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	416	335	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	36	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.077	28.934
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	7	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	29	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36.919	42.371
Bens e Títulos a Receber	89	45	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	90	61	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.699	2.118	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.311	835	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33	3.461	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	363	376			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.246	1.204			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.311	835						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	1						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.388	1.283
Imóveis de Uso Próprio	126	142
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	126	142
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.262	1.141
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.262	1.141
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.925	33.296

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	28,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,0%	36,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,6%	68,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,0%	26,8%
Margem EBIT	14,2%	27,0%
Margem EBITDA	14,9%	27,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	22,3%	17,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	48,5%	43,0%
COMB	70,8%	60,2%
COMBA	69,5%	59,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	39,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	40,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.315	25.315
Capital Social / Patrimônio Social	25.315	25.315
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	31.121	33.296

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,78	4,01
LC (Liquidez Corrente)	5,55	3,91

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	36.919	42.371
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	824	1.018
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	357	540
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	467	479
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.732	46.493
RESULTADO BRUTO	16.440	23.794
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.163	15.024
Resultado Financeiro Líquido	526	582
Receitas Financeiras	569	669
Despesas Financeiras	43	87
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.804	9.351
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.804	9.351

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,6%	24,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	73,13	70,72

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SENADOR LEMOS, 904 - / Bairro:
UMARIZAL – CEP: 66.050-000 // Belém/PA

ASPARÁ

Registro: 41.959-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 524
Beneficiários em set/21: 511

CNPJ: 20.160.828/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.065	1.487	PASSIVO CIRCULANTE	666	324	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.162	5.038
Disponível	335	834	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	535	224	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.162	5.038
Realizável	730	653	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.162	5.038
Aplicações Financeiras	572	617	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	389	380	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	184	237	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	36	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	123	25	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.272	2.632
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	535	224	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.272	2.632
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20	9	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	890	2.407
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20	15	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	37			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	102	62			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	15
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.085	1.502

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-69,9%	30,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-64,4%	39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	45,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,2%	9,1%
Margem EBIT	-18,2%	9,2%
Margem EBITDA	-18,1%	9,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,6%	52,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	38,0%	36,5%
COMB	116,6%	88,7%
COMBA	116,2%	88,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	2,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,4	30,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.178	1.178
Capital Social / Patrimônio Social	437	437
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	741	741
TOTAL DO PASSIVO	1.844	1.502

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,60	4,60
LC (Liquidez Corrente)	1,60	4,60

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	85	121
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	85
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	36
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	807	2.287
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.580	1.837
Resultado Financeiro Líquido	14	11
Receitas Financeiras	16	11
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-759	461
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-759	461

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,4%	21,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	901,46	798,23

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BANDEIRANTES, 618 - / Bairro: JD.
LONDRILAR – CEP: 86.015-900 // Londrina/PR

Registro: 32.675-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 45.578
Beneficiários em set/21: 45.791

CNPJ: 78.613.841/0001-61

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	62.809	57.746	PASSIVO CIRCULANTE	50.826	49.287	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	105.348	133.342
Disponível	7.506	6.235	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.653	16.964	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.348	133.342
Realizável	55.303	51.512	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.677	5.233	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	105.419	133.109
Aplicações Financeiras	24.477	23.591	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-71	233
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.163	11.198	Não Ganha - PPCNG	5.639	5.194	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.314	12.393	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.370	6.562	Provisão para Remissão	39	39	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.260	2.069	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.081	3.539	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	79.386	91.609
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.983	4.099	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.567	91.877
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.911	4.093	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	818	-267
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.110	4.492	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.819	8.021	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	972	1.090	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.962	41.732
Despesas Diferidas	360	444	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	16	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	20	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	971	1.074	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82.982	94.578
Bens e Títulos a Receber	15.133	12.580	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	55.500	53.743
Despesas Antecipadas	144	295	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	16.204	20.178
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.819	49.501	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.251	4.817	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.843	7.454	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	170	62
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.049	3.861			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.819	2.735			
Títulos e Créditos a Receber	1.511	3.177	Débitos Diversos	21.083	19.820			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.022	3.941						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	310	336						

ASSOCIAÇÃO EVANGÉLICA BENEFICENTE DE LONDRINA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.208	1.083
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	945	945
Imobilizado	46.075	40.164
Imóveis de Uso Próprio	27.155	27.900
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.155	27.900
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.119	10.136
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	12.119	10.136
Imobilizações em Curso	6.801	2.128
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	693	800
TOTAL DO ATIVO	115.628	107.247

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,7%	58,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,1%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	16,8%
Margem EBIT	11,7%	19,8%
Margem EBITDA	11,7%	19,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,4%	68,7%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	5,6%	6,7%
COMB	82,1%	76,7%
COMBA	82,4%	77,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	31,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.379	19.550
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.161	1.259
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	988	916
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	174	343
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.722	6.156
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.722	6.156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.938	2.391
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.938	2.391
Tributos e Contribuições	1.938	2.391
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.384	8.246
Débitos Diversos	1.173	1.499
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.423	38.410
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.723	24.267
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	16.496	16.496
Reservas de Reavaliação	7.227	7.771
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.700	14.142
TOTAL DO PASSIVO	115.628	107.247

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,01	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,17

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11.108	20.595
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.394	975
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	497	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	327	146
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	570	829
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	91.643	108.812
RESULTADO BRUTO	15.925	26.527
Despesas de Comercialização	1.234	1.644
Despesas Administrativas	5.886	8.981
Resultado Financeiro Líquido	-309	-1.146
Receitas Financeiras	2.005	2.862
Despesas Financeiras	2.314	4.007
Resultado Patrimonial	1.516	7.590
Receitas Patrimoniais	1.516	7.590
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.013	22.346
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.013	22.346

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,8%	37,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	64,2%
CE (Composição do endividamento)	75,6%	71,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	254,75	253,66

ASSOCIAÇÃO FCA SAÚDE**Endereço**

AV CONTORNO, 3455 - GALPAO 6 ANDAR 2
PARTE B / Bairro: DISTR IND PAULO CAMILO
SUL – CEP: 32.669-900 // Betim/MG

STELLANTIS SAUDE PE/PB

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 42.205-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 28.290
Beneficiários em set/21: 29.411

CNPJ: 33.922.160/0001-47

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.902	7.911	PASSIVO CIRCULANTE	18.827	6.639	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.955	101.505
Disponível	414	234	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.877	1.782	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.955	101.505
Realizável	19.488	7.677	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.955	101.505
Aplicações Financeiras	0	1.603	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	1.603	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.594	70	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.591	70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.066	7.991
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.877	1.782	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.066	7.991
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	625	925	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.608	70	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-111	93.514
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.326	29.967
Bens e Títulos a Receber	15.193	5.073	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.608	70	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.558	6.744
Despesas Antecipadas	76	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4.228	1.996
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.762	5.381	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	356	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	322	222			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.664	4.555			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.762	5.381
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.226	3.569
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
3.226	3.569	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.536	1.812
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.665	13.292

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	836,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,3%	1671,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	118,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	109,5%
Margem EBIT	-1,6%	109,6%
Margem EBITDA	0,0%	109,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	100,3%	7,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,2%	9,2%
COMB	123,5%	17,1%
COMBA	123,8%	17,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	0,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,5	80,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.653	6.653
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.330	8.330
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	8.330	8.330
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-2.277	-2.277
TOTAL DO PASSIVO	25.480	13.292

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,19

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.540	21.227
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.434	3.155
RESULTADO BRUTO	8.781	120.327
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.496	9.330
Resultado Financeiro Líquido	-118	195
Receitas Financeiras	54	236
Despesas Financeiras	173	41
Resultado Patrimonial	18	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	-18	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-815	111.191
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-815	111.191

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,3%	40,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,3%	49,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	153,48	1.345,44

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA FIORAVANTE JOÃO FERRI, 99 - / Bairro:
JARDIM ALVORADA – CEP: 87.308-445 // Campo
Mourão/PR

FUPS

Registro: 41.658-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 20.803
Beneficiários em set/21: 21.344

CNPJ: 08.883.265/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.252	15.046	PASSIVO CIRCULANTE	5.626	4.760	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.439	19.290
Disponível	13.346	14.227	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.727	4.184	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.439	19.290
Realizável	906	818	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.439	19.290
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	1	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	548	471	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	47	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	86	123	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.406	15.562
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.919	2.005	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.739	15.565
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.722	2.054	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	667	-3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	498	466	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	578	350	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-966	3.727
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49	17
Bens e Títulos a Receber	327	316	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	574	348	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93	87			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	228	139			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.252	15.046

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,6%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,1%	26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-6,5%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,5%	14,0%
Margem EBIT	-10,9%	14,6%
Margem EBITDA	-10,9%	14,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	106,7%	80,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,9%	6,3%
COMB	113,6%	87,0%
COMBA	111,5%	85,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,0	10,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	49,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.286	10.286
Capital Social / Patrimônio Social	10.286	7.579
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.706
TOTAL DO PASSIVO	15.911	15.046

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,53	3,16
LC (Liquidez Corrente)	2,53	3,16

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4	4
Outras Receitas Operacionais	45	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	72
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	26
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	19
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-939	3.674
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	993	1.224
Resultado Financeiro Líquido	273	255
Receitas Financeiras	352	366
Despesas Financeiras	79	110
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.659	2.706
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.659	2.706

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	31,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	75,51	77,58

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA T-29 C/ T-9, 1758 - / Bairro: SETOR BUENO
- CEP: 74.215-050 // Goiânia/GO

Registro: 40.220-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.393
Beneficiários em set/21: 1.401

CNPJ: 02.220.135/0001-98

AGMP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.944	12.050	PASSIVO CIRCULANTE	2.150	1.878	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.117	11.927
Disponível	636	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.829	1.614	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.117	11.927
Realizável	14.308	12.004	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.117	11.927
Aplicações Financeiras	14.207	11.964	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.970	1.926	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.237	10.039	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	31	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34	25	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.082	7.231
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	522	308	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.082	7.231
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.306	1.306	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.036	4.696
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	73
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	50	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.051	2.073	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	76			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	244	187			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.986	1.977
Imóveis de Uso Próprio	1.673	1.763
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.673	1.763
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	192	213
Não Hospitalares / Odontológicos	192	213
Imobilizações em Curso	122	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	63	97
TOTAL DO ATIVO	16.995	14.124

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	27,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,2%	31,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,9%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,5%	32,5%
Margem EBIT	29,0%	33,1%
Margem EBITDA	30,7%	34,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,7%	60,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,6%	22,9%
COMB	89,3%	83,5%
COMBA	86,7%	82,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,0	2,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	15,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.246	12.246
Capital Social / Patrimônio Social	12.246	8.371
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.875
TOTAL DO PASSIVO	14.396	14.124

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,95	6,42
LC (Liquidez Corrente)	6,95	6,42

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	190	237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	174	202
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	2
RESULTADO BRUTO	2.907	4.530
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.059	2.727
Resultado Financeiro Líquido	268	205
Receitas Financeiras	316	278
Despesas Financeiras	48	73
Resultado Patrimonial	145	165
Receitas Patrimoniais	147	165
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.260	2.173
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.599	3.875

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,7%	13,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	724,10	727,62

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

Praça Nossa Senhora Aparecida, 61 - SALA 01 /
Bairro: Nossa Senhora Aparecida – CEP: 13.880-
000 // Vargem Grande do Sul/SP

HOSPITAL SAÚDE

Registro: 42.161-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.563
Beneficiários em set/21: 2.542

CNPJ: 30.724.638/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.152	2.366	PASSIVO CIRCULANTE	817	772	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.079	7.864
Disponível	499	127	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	789	763	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.100	7.888
Realizável	2.653	2.239	Provisões de Prêmios / Contraprestações	84	85	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.100	7.888
Aplicações Financeiras	2.466	1.905	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	752	687	Não Ganha - PPCNG	84	85	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.714	1.218	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	187	245	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21	-24
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	187	245	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.038	4.076
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.025	3.743
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	684	670	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13	334
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.041	3.787
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	17
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	22
Bens e Títulos a Receber	0	87	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13	22
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.152	2.366

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,5%	19,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,7%	28,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,5%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	5,7%
Margem EBIT	12,5%	6,0%
Margem EBITDA	12,5%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,4%	51,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,4%	17,0%
COMB	87,8%	68,9%
COMBA	86,0%	68,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	31,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	0,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.335	1.594
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	714	714
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	714	714
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	741	0
TOTAL DO PASSIVO	3.152	2.366

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,86	3,06
LC (Liquidez Corrente)	3,86	3,06

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	150	2.053
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	118	1.690
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	364
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.915	1.773
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.302	1.341
Resultado Financeiro Líquido	129	18
Receitas Financeiras	144	37
Despesas Financeiras	16	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	741	451
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	741	451

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,9%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	268,79	254,00

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONSELHEIRO ANTONIO PRADO, 301 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.870-250 // São João
da Boa Vista/SP

MAIS SAÚDE SANTA CASA

Registro: 41.915-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 13.674
Beneficiários em set/21: 13.223

CNPJ: 15.323.270/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	29.724	28.864	PASSIVO CIRCULANTE	8.140	8.357	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.931	57.658
Disponível	5.257	4.040	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.224	6.595	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.973	57.688
Realizável	24.467	24.824	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.238	1.087	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.973	57.688
Aplicações Financeiras	23.293	23.507	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.238	1.087	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.798	12.509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.495	10.998	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	562	542	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21	24	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42	-30
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	551	533	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.871	2.816	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.107	42.578
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.094	2.667	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.680	42.578
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	427	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.158	958	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	237	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.824	15.080
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.158	958	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.142	422
Bens e Títulos a Receber	542	536	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	853	27
Despesas Antecipadas	70	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	237	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.039	6.938	Provisões	16	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.595	1.881	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	16	16	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	196	207			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	545	345			
Títulos e Créditos a Receber	22	23	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	227	237						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.346	1.622						

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.437	5.046
Imóveis de Uso Próprio	3.061	3.077
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.061	3.077
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	190	214
Não Hospitalares / Odontológicos	190	214
Imobilizações em Curso	3.186	1.755
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	10
TOTAL DO ATIVO	37.763	35.802

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	24,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	32,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,7%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	15,0%
Margem EBIT	5,6%	15,4%
Margem EBITDA	5,8%	15,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,7%	73,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	6,0%	5,8%
COMB	93,2%	80,0%
COMBA	92,3%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,4	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,9	24,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	999	1.126
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	999	1.126
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	999	1.126
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.623	26.319
Capital Social / Patrimônio Social	628	628
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.691	25.691
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.691	25.691
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.305	0
TOTAL DO PASSIVO	37.763	35.802

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,43	3,24
LC (Liquidez Corrente)	3,65	3,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	289	395
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.274	3.636
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.798	2.897
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	425	552
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	188
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.693	11.866
Despesas de Comercialização	185	229
Despesas Administrativas	2.633	3.342
Resultado Financeiro Líquido	429	368
Receitas Financeiras	601	572
Despesas Financeiras	172	204
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.305	8.662
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.305	8.662

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	14,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,2%	26,5%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	88,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	366,98	331,16

ASSOCIAÇÃO METROPOLITANA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEDRO JOSÉ SENGER, 577 - / Bairro: VILA HARO – CEP: 18.015-000 // Sorocaba/SP

Registro: 41.885-4

CNPJ: 15.787.592/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 7.877

Beneficiários em set/21: 7.358

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.332	8.554	PASSIVO CIRCULANTE	30.023	26.426	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.626	28.961
Disponível	9	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.388	8.649	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.730	29.157
Realizável	12.323	8.539	Provisões de Prêmios / Contraprestações	776	842	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.730	29.157
Aplicações Financeiras	2.264	2.217	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.264	2.217	Não Ganha - PPCNG	776	842	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.620	5.041	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-103	-196
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.154	4.647	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.705	1.346	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.369	17.673
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.551	3.982	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.491	17.944
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.357	2.478	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-122	-271
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	466	393	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.257	11.289
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.438	1.282	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.985	11.155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.598	9.598	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.613	14.167			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	2.200	2.200	Débitos Diversos	4.022	3.611			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.398	7.398						

ASSOCIAÇÃO METROPOLITANA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	379	449
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	379	449
Hospitalares / Odontológicos	201	237
Não Hospitalares / Odontológicos	177	211
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.006	1.106
TOTAL DO ATIVO	23.317	19.708

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,5%	-24,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	6,3%
Margem EBIT	7,4%	9,9%
Margem EBITDA	8,2%	11,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,4%	61,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	18,3%
COMB	89,0%	79,3%
COMBA	92,5%	81,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,8	62,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	90,8	108,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	189	764
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	575
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-6.895	-7.482
Capital Social / Patrimônio Social	1.106	1.106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.001	-8.588
TOTAL DO PASSIVO	23.317	19.708

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,73	0,67
LC (Liquidez Corrente)	0,41	0,32

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	904	1.699
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	904	1.699
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	1.448
RESULTADO BRUTO	3.350	8.141
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.988	5.300
Resultado Financeiro Líquido	-777	-756
Receitas Financeiras	161	294
Despesas Financeiras	938	1.051
Resultado Patrimonial	0	-259
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	259
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	585	1.826
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	585	1.826

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	129,6%	138,0%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	97,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	305,66	276,93

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TIMBIRAS, 2928 - 3º ANDAR / Bairro:
BARRO PRETO – CEP: 30.140-062 // Belo
Horizonte/MG

AMMP SAÚDE

Registro: 41.721-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 5.325
Beneficiários em set/21: 5.328

CNPJ: 11.177.786/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	63.946	59.289	PASSIVO CIRCULANTE	2.414	1.382	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.812	49.936
Disponível	2	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.906	743	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.812	49.936
Realizável	63.944	59.247	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.812	49.936
Aplicações Financeiras	59.589	54.970	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.028	2.964	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	56.561	52.006	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.337	4.242	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.337	4.242	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.781	37.683
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.906	743	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.781	37.683
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.031	12.253
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	16
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	35	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.594	1.898	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	34	25	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	212	215			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	286	425			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	34	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.405	1.734
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.405	1.734
Imobilizado	142	125
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	142	125
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	13
TOTAL DO ATIVO	66.541	61.187

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	17,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,7%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	17,6%
Margem EBIT	11,6%	18,1%
Margem EBITDA	11,6%	18,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,5%	75,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,0%	8,7%
COMB	92,5%	84,2%
COMBA	88,5%	81,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,5	7,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.805	51.015
Capital Social / Patrimônio Social	45.609	45.609
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.196	5.406
TOTAL DO PASSIVO	62.219	52.397

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	26,51	42,93
LC (Liquidez Corrente)	26,50	42,91

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	352	613
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	352	613
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.689	11.656
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.112	4.342
Resultado Financeiro Líquido	1.745	1.437
Receitas Financeiras	1.914	1.708
Despesas Financeiras	169	272
Resultado Patrimonial	0	40
Receitas Patrimoniais	0	40
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.322	8.790
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.322	8.790

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,6%	2,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	809,09	792,48

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA BELEM, 423 - / Bairro: CENTRO – CEP:
15.800-280 // Catanduva/SP

PADRE ALBINO SAUDE

Registro: 42.015-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 20.102
Beneficiários em set/21: 20.717

CNPJ: 23.869.306/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	42.364	36.796	PASSIVO CIRCULANTE	16.753	13.235	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.935	65.558
Disponível	140	76	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.734	9.801	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.935	65.558
Realizável	42.224	36.720	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.149	2.629	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.935	65.558
Aplicações Financeiras	38.744	33.718	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.030	5.144	Não Ganha - PPCNG	3.149	2.629	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.714	28.575	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.410	2.879	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.090	2.570	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	248	144	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.598	38.530
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.244	1.455	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.077	38.627
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	54	116	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.093	5.572	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	521	-97
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	266	193	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	26	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	364	235	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.337	27.028
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	95
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	364	235	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	513	383
Bens e Títulos a Receber	60	89	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	500	370
Despesas Antecipadas	1	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.548	4.207	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	37	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.409	2.325	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	330	245			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	917	629			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	37	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.765	2.351
Imóveis de Uso Próprio	670	693
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	670	693
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.979	1.579
Não Hospitalares / Odontológicos	1.979	1.579
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	116	79
Intangível	746	1.856
TOTAL DO ATIVO	45.912	41.003

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	29,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	83,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	41,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	18,2%
Margem EBIT	1,8%	18,3%
Margem EBITDA	4,2%	20,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,9%	58,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	26,4%	24,0%
COMB	100,5%	83,0%
COMBA	98,8%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	14,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.874	1.425
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.874	1.425
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.874	1.425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.343	14.390
Capital Social / Patrimônio Social	26.343	14.390
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	44.970	29.050

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,51
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,78

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	37	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	193	279
RESULTADO BRUTO	14.645	27.223
Despesas de Comercialização	115	140
Despesas Administrativas	14.518	15.746
Resultado Financeiro Líquido	941	616
Receitas Financeiras	973	658
Despesas Financeiras	32	42
Resultado Patrimonial	-10	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	11	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	942	11.952
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	942	11.952

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	35,8%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	90,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	296,64	284,60

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

Rua José Antunes Azevedo Filho, 70 - / Bairro:
Jardim Nova Itália – CEP: 13.484-401 //
Limeira/SP

PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Registro: 42.081-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.432
Beneficiários em set/21: 1.338

CNPJ: 25.141.173/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.935	4.957	PASSIVO CIRCULANTE	1.625	653	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.641	4.820
Disponível	17	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	591	601	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.641	4.820
Realizável	6.918	4.923	Provisões de Prêmios / Contraprestações	160	152	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.641	4.820
Aplicações Financeiras	6.844	3.805	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	533	495	Não Ganha - PPCNG	160	152	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.310	3.310	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	53	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	47	47	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	4	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.370	1.598
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	35	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.370	1.596
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	410	410	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.270	3.222
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	224	310
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	1
Bens e Títulos a Receber	21	1.065	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	1
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70	39	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	5	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	952	7			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	74	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	74	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	74	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.013	4.969

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	32,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	36,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,3%	40,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,5%	33,1%
Margem EBIT	30,1%	33,8%
Margem EBITDA	30,2%	33,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	37,6%	33,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,8%	7,7%
COMB	45,4%	40,8%
COMBA	45,0%	40,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,0	4,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,8	8,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.388	4.316
Capital Social / Patrimônio Social	151	151
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.237	4.165
TOTAL DO PASSIVO	7.013	4.969

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,27	7,59
LC (Liquidez Corrente)	4,27	7,59

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	312	352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	315	350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	864	1.223
RESULTADO BRUTO	1.321	1.958
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	283	371
Resultado Financeiro Líquido	34	6
Receitas Financeiras	58	44
Despesas Financeiras	23	38
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.072	1.593
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.072	1.593

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,2%	13,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	298,97	269,77

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MATEUS LEME, 2018 - 2º ANDAR / Bairro:
CENTRO CÍVICO – CEP: 80.530-010 //
Curitiba/PR

PROMED

Registro: 41.861-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 3.149
Beneficiários em set/21: 3.169

CNPJ: 12.049.486/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	29.633	26.821	PASSIVO CIRCULANTE	3.092	2.812	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.784	12.435
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.872	2.645	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.784	12.435
Realizável	29.632	26.820	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.784	12.435
Aplicações Financeiras	29.569	26.784	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.004	2.941	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.565	23.843	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	28	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17	28	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.816	6.282
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	534	403	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.718	6.313
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.337	2.239	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	98	-31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.967	6.152
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	27
Bens e Títulos a Receber	46	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	759	888	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	111	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	127	102			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	93	66			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	111						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13	7
Imobilizado	746	769
Imóveis de Uso Próprio	730	760
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	730	760
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	17	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.393	27.709

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,1%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	48,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,7%	42,0%
Margem EBIT	26,5%	42,5%
Margem EBITDA	26,8%	42,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,7%	50,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,5%
COMB	80,0%	61,1%
COMBA	74,3%	58,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,3	0,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	23,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	111
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	111
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	111
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.785	24.785
Capital Social / Patrimônio Social	24.785	19.566
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	5.219
TOTAL DO PASSIVO	27.877	27.709

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	9,58	9,21
LC (Liquidez Corrente)	9,58	9,54

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	195	165
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	189	165
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.777	6.014
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.009	1.310
Resultado Financeiro Líquido	742	511
Receitas Financeiras	818	582
Despesas Financeiras	77	71
Resultado Patrimonial	6	4
Receitas Patrimoniais	6	4
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.515	5.219
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.515	5.219

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,2%	10,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	96,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	343,36	345,29

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PINTO RIBEIRO, 205 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 27.310-420 // Barra Mansa/RJ

Registro: 41.997-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.042
Beneficiários em set/21: 1.728

CNPJ: 19.512.026/0001-47

PLAMESC- PLANO MÉDICO SANTA CASA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.002	3.112	PASSIVO CIRCULANTE	871	815	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.726	6.039
Disponível	33	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	796	768	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.894	6.303
Realizável	2.969	3.111	Provisões de Prêmios / Contraprestações	209	211	à Saúde	4.894	6.303
Aplicações Financeiras	2.811	3.034	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	590	558	Não Ganha - PPCNG	209	211	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.221	2.477	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	41	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	41	28	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	35	21	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-168	-265
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	552	536	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.809	3.749
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	13	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.794	3.670
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	17	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	78
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	112	36	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	916	2.290
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	184	56	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	68	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	10	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	10	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	45	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	68	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	39	23
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	39	23
Imobilizado	69	33
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	33
Não Hospitalares / Odontológicos	43	33
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	26	0
Intangível	8	0
TOTAL DO ATIVO	3.186	3.168

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	58,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,6%	78,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	36,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	30,6%
Margem EBIT	2,9%	24,4%
Margem EBITDA	3,1%	24,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,6%	62,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	1,0%
DA (despesas administrativas)	17,6%	12,9%
COMB	98,6%	76,0%
COMBA	101,6%	79,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,8	2,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,7	2,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	65	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	65	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	65	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.249	2.353
Capital Social / Patrimônio Social	2.353	1.579
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-104	774
TOTAL DO PASSIVO	3.186	3.168

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,28	3,82
LC (Liquidez Corrente)	3,44	3,82

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30	68
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	886	2.222
Despesas de Comercialização	16	61
Despesas Administrativas	832	781
Resultado Financeiro Líquido	-142	-243
Receitas Financeiras	101	95
Despesas Financeiras	242	338
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-104	1.138
Imposto de Renda	0	-513
Contribuição Social	0	-197
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-104	1.848

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	25,7%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	297,84	249,36

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOAQUIM ALVES CORREA, 4371 - / Bairro:
PARQUE NOVA SUIÇA – CEP: 13.271-430 //
Valinhos/SP

Registro: 41.995-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 7.672
Beneficiários em set/21: 8.014

CNPJ: 20.961.779/0001-19

PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.297	9.940	PASSIVO CIRCULANTE	6.956	5.591	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.306	31.639
Disponível	522	1.675	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.386	4.419	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.372	31.819
Realizável	7.775	8.265	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.943	1.257	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.977	31.796
Aplicações Financeiras	5.214	5.835	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-605	22
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.042	3.957	Não Ganha - PPCNG	1.337	1.257	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.172	1.879	Provisão de Insuficiência de Prêmios	605	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.145	1.960	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-65	-180
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.664	1.755	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	99	209	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.726	25.249
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	449	238	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.458	25.198
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.895	2.715	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	268	51
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	481	205	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.580	6.390
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	415	470	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.313	4.140	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.915	939	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	30	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	30	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	874	830			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	696	342			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.355	145						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	530	794						

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	2
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3	2
Imobilizado	4.114	2.914
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.780	2.303
Não Hospitalares / Odontológicos	2.003	1.940
777	362	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.335	611
Intangível	281	285
TOTAL DO ATIVO	14.610	14.081

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,7%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,8%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	5,2%
Margem EBIT	-3,0%	5,5%
Margem EBITDA	-2,1%	5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,9%	79,8%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,8%
DA (despesas administrativas)	17,0%	14,2%
COMB	104,1%	94,8%
COMBA	103,1%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	22,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,5	6,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.489	6.847
Capital Social / Patrimônio Social	750	750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.739	6.097
TOTAL DO PASSIVO	15.446	12.438

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,95
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,78

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45	253
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.537	6.142
Despesas de Comercialização	297	267
Despesas Administrativas	4.310	4.477
Resultado Financeiro Líquido	234	245
Receitas Financeiras	309	355
Despesas Financeiras	75	110
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-836	1.642
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-836	1.642

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,2%	20,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,6%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	355,66	338,76

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV. LÍBERO DE ALMEIDA SILVARES, 3014 - /
Bairro: COESTER – CEP: 15.603-087 //
Fer0dópolis/SP

APAS FERODOPOLIS

Registro: 40.941-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.605
Beneficiários em set/21: 2.530

CNPJ: 00.444.803/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.951	17.870	PASSIVO CIRCULANTE	2.037	2.064	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.234	9.430
Disponível	425	901	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.779	1.922	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.234	9.430
Realizável	18.526	16.969	Provisões de Prêmios / Contraprestações	350	364	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.234	9.430
Aplicações Financeiras	18.351	16.844	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	350	364	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.299	2.250	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.053	14.594	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	144	102	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8	8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	375	655	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.357	7.761
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	910	802	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.249	7.809
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	108	-47
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	80	75	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	877	1.668
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	701	913
Créditos Tributários e Previdenciários	64	36	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0
Bens e Títulos a Receber	22	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.423	1.456	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	965	965	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	73			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	965	965	Débitos Diversos	173	69			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	458	490
Imóveis de Uso Próprio	434	449
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	434	449
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23	41
Hospitalares / Odontológicos	3	5
Não Hospitalares / Odontológicos	20	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.374	19.326

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	27,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,9%	19,3%
Margem EBIT	15,6%	20,0%
Margem EBITDA	16,2%	20,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,9%	82,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,8%	11,6%
COMB	99,7%	93,9%
COMBA	94,3%	90,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	0,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	35,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.262	17.262
Capital Social / Patrimônio Social	17.262	17.262
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	19.298	19.326

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	9,78	9,13
LC (Liquidez Corrente)	9,31	8,66

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	77	21
RESULTADO BRUTO	1.495	2.548
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	853	1.094
Resultado Financeiro Líquido	412	333
Receitas Financeiras	466	400
Despesas Financeiras	54	67
Resultado Patrimonial	22	32
Receitas Patrimoniais	22	32
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.076	1.819
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.076	1.819

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,0%	10,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	316,97	297,88

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO GRANDE DO SUL, 121 - CASA / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.509-130 // Marília/SP

APAS/MARILIA

Registro: 40.693-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 6.090
Beneficiários em set/21: 5.938

CNPJ: 57.272.510/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.486	17.330	PASSIVO CIRCULANTE	4.396	2.555	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.995	16.017
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.133	2.356	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.995	16.017
Realizável	15.485	17.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.624	364	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.255	16.380
Aplicações Financeiras	12.498	14.477	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.260	-364
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.295	2.917	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.203	11.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.624	364	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.785	2.674	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.581	2.387	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	533	359	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.837	15.889
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.495	15.833
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.976	1.634	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	342	56
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	185	287	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	175	164	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.842	128
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.537	2.004
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	26	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.165	1.276	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	478	574	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90	83			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	173	115			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	478	574						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	687	702
Imóveis de Uso Próprio	435	437
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	435	437
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	58	72
Não Hospitalares / Odontológicos	58	72
Imobilizações em Curso	194	194
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.650	18.606

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,0%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,2%	1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-24,6%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-31,8%	1,5%
Margem EBIT	-31,4%	2,2%
Margem EBITDA	-31,2%	2,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	134,9%	99,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,1%	9,9%
COMB	145,0%	109,1%
COMBA	140,9%	107,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,3	95,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,5	15,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	303
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	303
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	303
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.748	15.500
Capital Social / Patrimônio Social	15.748	16.263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-764
TOTAL DO PASSIVO	20.144	18.358

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,63	6,26
LC (Liquidez Corrente)	3,52	6,78

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	204	373
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	204	373
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	199	160
RESULTADO BRUTO	-2.708	1.600
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.111	1.582
Resultado Financeiro Líquido	326	231
Receitas Financeiras	373	333
Despesas Financeiras	46	102
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.494	248
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.494	248

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	15,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	89,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	205,01	216,68

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONDE D'EU, 292 - / Bairro: VILA BOA
VISTA – CEP: 18.030-040 // Sorocaba/SP

APAS SAÚDE SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 41.012-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 7.099
Beneficiários em set/21: 6.981

CNPJ: 71.559.272/0001-74

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.105	13.645
Disponível	0	0
Realizável	13.105	13.645
Aplicações Financeiras	5.775	7.816
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.308	5.197
Aplicações Livres	467	2.619
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.586	5.430
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.991	2.673
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.595	2.757
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	35
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	729	361
Despesas Antecipadas	13	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.708	3.988
Realizável a Longo Prazo	200	200
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	195	195
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	7.268	5.745
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.633	4.941
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.424	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.424	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	233	251
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.054	2.203
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.922	2.487
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	228	183
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.000	0
Débitos Diversos	407	622
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.890	27.037
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.890	27.037
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.314	27.037
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.424	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.774	24.984
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.339	24.871
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	435	113
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.884	2.053
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.628	2.994
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	382	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	382	0
Imobilizado	3.126	3.788
Imóveis de Uso Próprio	2.823	3.428
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.823	3.428
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	12
Não Hospitalares / Odontológicos	203	348
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	89	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.813	17.634

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,6%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,6%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,2%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,1%	5,9%
Margem EBIT	-9,9%	6,2%
Margem EBITDA	-9,5%	6,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	109,0%	92,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,7%	12,5%
COMB	122,8%	104,9%
COMBA	121,5%	104,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,2	74,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	35,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	195	195
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	195	195
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	195	195
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.349	11.693
Capital Social / Patrimônio Social	11.464	10.090
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.115	1.602
TOTAL DO PASSIVO	16.813	17.634

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,78	2,33
LC (Liquidez Corrente)	1,80	2,38

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.628	2.994
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	280	286
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	194	227
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	86	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	464	4.761
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.870	3.389
Resultado Financeiro Líquido	222	188
Receitas Financeiras	259	264
Despesas Financeiras	38	75
Resultado Patrimonial	70	41
Receitas Patrimoniais	70	41
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.115	1.602
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.115	1.602

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,6%	21,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	33,7%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	96,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	331,07	318,69

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PAULO, 757 - / Bairro: CENTRO – CEP:
16.901-009 // Andradina/SP

APAS ANDRADINA

Registro: 40.681-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.325
Beneficiários em set/21: 1.323

CNPJ: 59.766.105/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.855	7.162	PASSIVO CIRCULANTE	963	487	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.580	3.833
Disponível	35	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	889	409	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.580	3.833
Realizável	6.820	7.161	Provisões de Prêmios / Contraprestações	410	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.990	3.833
Aplicações Financeiras	6.671	7.014	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-410	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	944	477	Não Ganha - PPCNG	410	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.727	6.537	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	112	113	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	49	56	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.441	4.050
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.383	4.056
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	464	406	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	58	-6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	54	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-861	-216
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	313	408
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	36	34	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	553	621	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	428	489	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	428	489	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	64	65			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	125	132
Imóveis de Uso Próprio	100	104
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	100	104
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25	27
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	25	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.408	7.783

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,5%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,7%	-5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-22,8%	3,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-33,0%	-10,6%
Margem EBIT	-32,3%	-6,5%
Margem EBITDA	-32,1%	-5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	133,4%	105,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,9%	17,7%
COMB	152,3%	123,3%
COMBA	140,0%	119,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	12,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	0,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.296	7.296
Capital Social / Patrimônio Social	7.703	7.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-407	-407
TOTAL DO PASSIVO	8.259	7.783

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,56	15,71
LC (Liquidez Corrente)	7,12	14,71

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31	41
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-589	151
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	488	678
Resultado Financeiro Líquido	226	120
Receitas Financeiras	242	277
Despesas Financeiras	16	157
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-851	-407
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-851	-407

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,0%	6,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	216,54	239,83

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SHITIRO MAEJI, 619 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 11.900-000 // Registro/SP

APAS VALE DO RIBEIRA

Registro: 40.940-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.564
Beneficiários em set/21: 1.515

CNPJ: 00.642.842/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.983	2.677	PASSIVO CIRCULANTE	699	651	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.716	3.195
Disponível	32	33	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	575	582	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.716	3.195
Realizável	1.951	2.645	Provisões de Prêmios / Contraprestações	209	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.926	3.195
Aplicações Financeiras	1.492	1.985	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-209	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	698	683	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	794	1.301	Provisão de Insuficiência de Prêmios	209	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	456	658	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	363	585	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	43	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.935	2.278
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	91	264	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.951	2.242
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	259	275	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16	36
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	93	73	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-218	917
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	458	550
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	109	11
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	109	11
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	152	119	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	103	45			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	152	119
Imóveis de Uso Próprio	110	112
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	110	112
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	42	7
Hospitalares / Odontológicos	1	0
Não Hospitalares / Odontológicos	41	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.136	2.797

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-33,2%	15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,0%	25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5,4%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-41,3%	13,8%
Margem EBIT	-39,6%	14,2%
Margem EBITDA	-39,4%	14,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	112,7%	71,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	38,0%	18,2%
COMB	150,7%	89,5%
COMBA	147,6%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,9	96,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	48,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.145	1.705
Capital Social / Patrimônio Social	1.705	1.705
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	440	0
TOTAL DO PASSIVO	2.845	2.356

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,84	4,11
LC (Liquidez Corrente)	2,84	4,11

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	334	489
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	32
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	303	456
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	107	11
RESULTADO BRUTO	-93	978
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	652	583
Resultado Financeiro Líquido	36	45
Receitas Financeiras	65	59
Despesas Financeiras	29	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-709	440
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-709	440

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,7%	23,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	125,31	167,99

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARVALHO DE MENDONÇA, 335 - / Bairro:
VILA BELMIRO – CEP: 11.070-101 // Santos/SP

Registro: 41.011-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 9.517
Beneficiários em set/21: 9.210

CNPJ: 00.034.259/0001-53

APAS BAIXADA SANTISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.572	12.918	PASSIVO CIRCULANTE	9.890	9.324	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.963	28.008
Disponível	148	75	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.593	3.810	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.963	28.008
Realizável	12.424	12.843	Provisões de Prêmios / Contraprestações	634	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.597	28.008
Aplicações Financeiras	5.207	5.106	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-634	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.095	4.987	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	112	119	Provisão de Insuficiência de Prêmios	634	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.044	4.228	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.662	2.513	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	304	282	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.414	20.401
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.050	1.148	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.189	20.641
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.606	2.381	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	225	-240
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.382	1.715	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.815	2.630	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-451	7.607
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.283	3.032
Créditos Tributários e Previdenciários	40	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.951	23.523
Bens e Títulos a Receber	1.318	826	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.951	23.523
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.566	4.922	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	184	248	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	405	460			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.892	5.053			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	248						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.102	4.390
Imóveis de Uso Próprio	2.661	2.805
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.661	2.805
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.441	1.586
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.441	1.586
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	280	283
TOTAL DO ATIVO	17.138	17.840

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,3%	-16,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,8%	-25,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,1%	4,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,3%	-10,3%
Margem EBIT	-6,0%	-10,1%
Margem EBITDA	-5,6%	-9,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	102,3%	72,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,4%	10,9%
COMB	113,7%	83,8%
COMBA	113,1%	83,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,2	60,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	25,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43	60
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43	60
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	43	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	60
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.456	11.333
Capital Social / Patrimônio Social	215	215
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.241	11.118
TOTAL DO PASSIVO	18.389	20.717

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,39

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-281	-308
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	216	160
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	433	124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-217	36
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.472	32.468
RESULTADO BRUTO	816	1.226
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.276	3.060
Resultado Financeiro Líquido	101	74
Receitas Financeiras	162	126
Despesas Financeiras	61	53
Resultado Patrimonial	108	-1.117
Receitas Patrimoniais	108	86
Despesas Patrimoniais	0	1.203
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.251	-2.877
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.251	-2.877

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,9%	24,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	52,6%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	239,54	241,17

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 120 - CASA / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16.015-150 // Araçatuba/SP

Registro: 41.421-2
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 3.975
Beneficiários em set/21: 3.956

CNPJ: 59.762.062/0001-83

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA
 Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.821	13.380	PASSIVO CIRCULANTE	2.785	2.499	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.728	17.517
Disponível	375	112	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.602	2.358	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.728	17.517
Realizável	14.447	13.267	Provisões de Prêmios / Contraprestações	731	689	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.728	17.517
Aplicações Financeiras	11.365	10.189	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.044	2.001	Não Ganha - PPCNG	731	689	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.321	8.188	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.976	2.975	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.551	2.462	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	163	158	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.550	14.435
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	45	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.323	14.463
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23	155	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.693	1.465	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	227	-28
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	403	358	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.179	3.082
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	789	1.070
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	104	102	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.975	2.008	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.457	1.506	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.457	1.457	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	46			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	141	94			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	49						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	86	71
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	86	71
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	86	71
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	426	406
Imóveis de Uso Próprio	353	364
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	353	364
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	74	41
Hospitalares / Odontológicos	32	0
Não Hospitalares / Odontológicos	42	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	25
TOTAL DO ATIVO	16.797	15.387

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	15,1%
Margem EBIT	8,5%	15,8%
Margem EBITDA	8,8%	16,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,4%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	8,9%
COMB	100,3%	91,3%
COMBA	96,8%	90,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,4	63,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	5,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.889	12.889
Capital Social / Patrimônio Social	12.889	10.241
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.648
TOTAL DO PASSIVO	15.673	15.387

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,85	5,96
LC (Liquidez Corrente)	5,32	5,35

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	119	204
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	151	191
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-32	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.849	3.949
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.223	1.555
Resultado Financeiro Líquido	497	221
Receitas Financeiras	543	334
Despesas Financeiras	45	113
Resultado Patrimonial	0	34
Receitas Patrimoniais	0	34
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.123	2.648
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.123	2.648

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,6%	16,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	384,91	364,30

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA 23, 1337 - / Bairro: CENTRO - CEP:
14.780-320 // Barretos/SP

APAS- BARRETOS

Registro: 40.756-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.675
Beneficiários em set/21: 1.601

CNPJ: 72.916.364/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.108	4.229	PASSIVO CIRCULANTE	1.053	1.188	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.115	5.332
Disponível	21	248	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	986	1.152	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.115	5.332
Realizável	4.087	3.980	Provisões de Prêmios / Contraprestações	275	129	à Saúde	4.115	5.332
Aplicações Financeiras	3.629	3.534	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.115	5.332
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	847	774	Não Ganha - PPCNG	133	129	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.782	2.761	Provisão de Insuficiência de Prêmios	142	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	458	446	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	458	446	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	84	268	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32	241	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.071	5.149
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	594	514	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.990	5.138
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	81	11
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44	183
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	793	943
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	195	190	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	43	11			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	195	190
Imóveis de Uso Próprio	169	170
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	169	170
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	26	20
Hospitalares / Odontológicos	12	13
Não Hospitalares / Odontológicos	14	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.303	4.419

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	2,7%
Margem EBIT	0,6%	2,7%
Margem EBITDA	0,6%	2,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	98,9%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,0%	19,4%
COMB	119,9%	115,9%
COMBA	118,0%	114,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	35,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.231	3.088
Capital Social / Patrimônio Social	209	209
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	101	101
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.921	2.778
TOTAL DO PASSIVO	4.283	4.276

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,90	3,56
LC (Liquidez Corrente)	3,90	3,56

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	793	943
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	815	1.121
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	863	1.032
Resultado Financeiro Líquido	68	53
Receitas Financeiras	71	56
Despesas Financeiras	3	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20	143
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20	143

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,5%	26,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	285,02	261,36

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARIA JOSÉ, 25934 - QUADRA 1 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.015-440 // Bauru/SP

APAS BAURU

Registro: 40.694-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 8.135
Beneficiários em set/21: 8.109

CNPJ: 00.147.571/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	20.048	20.714	PASSIVO CIRCULANTE	12.893	11.734	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.661	37.858
Disponível	240	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.081	10.226	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.661	37.858
Realizável	19.808	20.665	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.624	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.285	37.858
Aplicações Financeiras	15.906	17.344	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.624	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.258	10.361	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.649	6.983	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.624	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.695	3.133	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.902	2.613	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	567	547	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.046	32.454
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.212	6.399	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.648	32.799
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.678	3.280	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	398	-345
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	793	520	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	8	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	615	5.404
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	7
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.182	1.543
Bens e Títulos a Receber	198	178	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	73	76
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.983	18.337	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.835	16.399	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	13.998	13.691	Provisões	201	201	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	13.998	13.691	Provisões para Ações Judiciais	201	201			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	442	480			
Títulos e Créditos a Receber	24	24	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.160	818			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	688	685						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.125	1.998						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.116	1.904
Imóveis de Uso Próprio	1.740	1.768
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.740	1.768
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	112	125
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	112	125
Outras Imobilizações	263	10
Intangível	0	0
Intangível	32	35
TOTAL DO ATIVO	39.031	39.052

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,3%	18,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,4%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,3%	11,3%
Margem EBIT	-3,9%	11,9%
Margem EBITDA	-3,6%	12,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	97,8%	85,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	9,4%
COMB	108,9%	95,2%
COMBA	106,4%	92,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,4	38,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,5	77,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.318	23.043
Capital Social / Patrimônio Social	27.318	23.043
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	40.210	34.777

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,86	3,16
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,77

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.109	1.467
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	494	198
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	99
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	492	99
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	91	79
RESULTADO BRUTO	1.218	6.677
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.087	3.569
Resultado Financeiro Líquido	649	1.133
Receitas Financeiras	763	1.379
Despesas Financeiras	114	245
Resultado Patrimonial	41	34
Receitas Patrimoniais	45	40
Despesas Patrimoniais	5	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.180	4.275
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.180	4.275

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	30,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	380,85	383,57

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRUDENTE DE MORAES, 217 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.602-060 // Botucatu/SP

APAS-BOTUCATU

Registro: 40.809-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 816
Beneficiários em set/21: 830

CNPJ: 66.493.339/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.354	4.515	PASSIVO CIRCULANTE	1.166	1.040	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.965	2.315
Disponível	1	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.044	942	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.965	2.315
Realizável	4.353	4.488	Provisões de Prêmios / Contraprestações	457	324	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.099	2.639
Aplicações Financeiras	4.164	4.364	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-134	-324
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.331	774	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.833	3.590	Provisão de Insuficiência de Prêmios	457	324	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	163	102	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	131	98	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	26	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.750	2.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	248	275	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.744	2.510
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	324	317	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	92
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	215	-287
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	174	230
Bens e Títulos a Receber	25	22	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	248	299	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	151	198	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	150	196	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	150	196	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	98	73			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	96	100
Imóveis de Uso Próprio	80	80
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	80	80
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16	20
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	16	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	4.602	4.814

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,3%	-20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,9%	-20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	-2,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,2%	-43,2%
Margem EBIT	-16,7%	-42,2%
Margem EBITDA	-16,4%	-41,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,1%	112,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,8%	43,6%
COMB	130,8%	156,0%
COMBA	124,8%	151,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	41,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.774	4.773
Capital Social / Patrimônio Social	3.774	4.773
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.940	5.814

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,86	4,53
LC (Liquidez Corrente)	3,73	4,34

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	174	230
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	389	-57
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	821	1.009
Resultado Financeiro Líquido	95	66
Receitas Financeiras	105	89
Despesas Financeiras	10	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-338	-1.000
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-338	-1.000

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,3%	21,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	262,12	230,77

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRINCESA ISABEL, 1215 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.900-000 // Dracena/SP

APAS DE DRACENA

Registro: 40.802-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.799
Beneficiários em set/21: 1.785

CNPJ: 00.665.690/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.103	4.332	PASSIVO CIRCULANTE	1.215	1.055	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.942	3.233
Disponível	67	300	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.150	1.009	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.942	3.233
Realizável	4.036	4.031	Provisões de Prêmios / Contraprestações	377	377	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.942	3.610
Aplicações Financeiras	3.413	3.486	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-377
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.258	1.232	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.155	2.254	Provisão de Insuficiência de Prêmios	377	377	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	573	498	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	378	314	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.278	4.191
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	337	210	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.261	4.125
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	432	415	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	195	184	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-336	-957
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	439	572
Bens e Títulos a Receber	50	47	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	497	497	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	365	365	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	25			
Créditos Tributários e Previdenciários	365	365	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	34	21			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	131	132
Imóveis de Uso Próprio	111	113
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	111	113
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20	19
Não Hospitalares / Odontológicos	20	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.600	4.829

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,4%	-19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,3%	-20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,1%	-14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,2%	-29,2%
Margem EBIT	-12,9%	-28,6%
Margem EBITDA	-12,7%	-28,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	111,4%	129,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,5%	17,1%
COMB	126,0%	146,7%
COMBA	123,0%	143,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,5	63,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	18,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.774	4.718
Capital Social / Patrimônio Social	3.774	4.718
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.988	5.773

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,68	4,45
LC (Liquidez Corrente)	3,38	4,11

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	439	572
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	138	86
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	92	57
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	46	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-32	-466
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	427	552
Resultado Financeiro Líquido	71	74
Receitas Financeiras	80	94
Despesas Financeiras	10	20
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-389	-944
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-389	-944

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	21,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	183,23	149,11

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. COUTINHO, 524 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 18.200-358 // Itapetininga/SP

APAS/ITAPETININGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 40.663-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 3.013
Beneficiários em set/21: 2.840

CNPJ: 71.565.659/0001-33

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.749	4.128	PASSIVO CIRCULANTE	2.603	2.026	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.547	8.562
Disponível	0	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.479	1.913	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.547	8.562
Realizável	2.749	4.123	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.090	431	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.206	8.993
Aplicações Financeiras	2.204	3.569	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-659	-431
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.045	1.998	Não Ganha - PPCNG	1.090	431	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	158	1.571	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	465	478	Provisão para Remissão	84	87	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	43	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	185	489	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.694	8.990
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.120	906	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.479	8.951
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	214	39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	422	430	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.147	-428
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	691	1.113
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	32
Bens e Títulos a Receber	78	74	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	4
Despesas Antecipadas	2	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.041	761	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	49			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	69	57			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.041	761
Imóveis de Uso Próprio	645	657
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	645	657
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	32	36
Não Hospitalares / Odontológicos	32	36
Imobilizações em Curso	364	67
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.790	4.889

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-44,3%	-21,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-58,6%	-37,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-13,7%	1,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-25,6%	-12,4%
Margem EBIT	-25,1%	-12,0%
Margem EBITDA	-24,9%	-11,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	117,5%	105,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,0%	15,1%
COMB	130,6%	120,1%
COMBA	129,1%	118,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,3	23,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.864	2.864
Capital Social / Patrimônio Social	2.864	3.925
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-1.061
TOTAL DO PASSIVO	5.467	4.889

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,06	2,04
LC (Liquidez Corrente)	1,06	2,04

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	443	586
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	124	221
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	319	365
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	3
RESULTADO BRUTO	-899	129
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	854	1.296
Resultado Financeiro Líquido	72	105
Receitas Financeiras	104	139
Despesas Financeiras	32	34
Resultado Patrimonial	4	0
Receitas Patrimoniais	4	3
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.677	-1.061
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.677	-1.061

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,5%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,7%	41,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	253,72	233,25

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR JOÃO LEITE, 652 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 17.201-090 // Jaú/SP

APAS-JAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 40.803-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.311
Beneficiários em set/21: 1.279

CNPJ: 66.491.036/0001-23

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.640	1.508
Disponível	42	222
Realizável	4.598	1.286
Aplicações Financeiras	4.147	819
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	836	819
Aplicações Livres	3.311	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	129	141
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38	117
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	90	24
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	321	326
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.041	3.648
Realizável a Longo Prazo	43	2.610
Aplicações Financeiras	0	2.552
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	2.552
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	58
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	660	555
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	533	448
Provisões de Prêmios / Contraprestações	83	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	83	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	86	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	364	368
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	26
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	99	81
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.204	4.328
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.204	4.328
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.204	4.328
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.263	2.298
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.268	2.287
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5	11
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	941	2.030
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	300	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	395
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	998	1.038
Imóveis de Uso Próprio	863	894
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	863	894
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	132	140
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	132	140
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	3
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.681	5.156

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	28,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	47,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	54,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	33,8%
Margem EBIT	14,1%	34,0%
Margem EBITDA	15,4%	35,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,6%	53,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,2%	22,6%
COMB	92,9%	75,7%
COMBA	90,1%	74,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	12,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,9	12,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	56	78
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	56	78
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	56	78
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.522	3.060
Capital Social / Patrimônio Social	4.522	3.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.238	3.694

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,54	6,50
LC (Liquidez Corrente)	7,03	2,71

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	395
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	184	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	38	41
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	145	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.057	2.375
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	713	979
Resultado Financeiro Líquido	98	66
Receitas Financeiras	108	76
Despesas Financeiras	10	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	442	1.462
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	442	1.462

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,6%	20,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,6%	12,3%
CE (Composição do endividamento)	92,1%	87,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	277,93	269,58

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIONEIRO JOSÉ LORENCETE, 420 - /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19.050-350
// Presidente Prudente/SP

APAS - PRESIDENTE PRUDENTE

Registro: 41.060-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 4.403
Beneficiários em set/21: 4.540

CNPJ: 00.200.720/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.466	5.670	PASSIVO CIRCULANTE	2.343	1.820	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.770	8.513
Disponível	3	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.120	1.622	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.770	8.513
Realizável	4.463	5.669	Provisões de Prêmios / Contraprestações	916	483	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.203	8.996
Aplicações Financeiras	3.063	4.449	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-433	-483
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.872	1.720	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.190	2.730	Provisão de Insuficiência de Prêmios	916	483	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.318	1.204	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	895	842	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	52	83	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.655	8.633
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	57	54	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.576	8.448
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	7	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.095	1.002	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	79	185
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	422	355	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-884	-120
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Créditos Tributários e Previdenciários	5	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	992	1.230
Bens e Títulos a Receber	69	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.213	3.209	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	91	88			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	132	109			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.210	3.209
Imóveis de Uso Próprio	3.066	3.089
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.066	3.089
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	144	120
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	144	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	0
TOTAL DO ATIVO	7.679	8.879

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,4%	-14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,5%	-15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5,3%	8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-25,4%	-15,2%
Margem EBIT	-24,1%	-14,2%
Margem EBITDA	-23,5%	-13,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	113,1%	101,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,2%	21,3%
COMB	134,2%	122,7%
COMBA	133,7%	121,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,0	55,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	5,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29	35
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.024	8.317
Capital Social / Patrimônio Social	7.024	8.317
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.397	10.172

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,88	3,06
LC (Liquidez Corrente)	1,91	3,12

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	992	1.230
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	85	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	384	380
RESULTADO BRUTO	-358	725
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.434	1.813
Resultado Financeiro Líquido	26	84
Receitas Financeiras	110	164
Despesas Financeiras	84	80
Resultado Patrimonial	49	-290
Receitas Patrimoniais	50	61
Despesas Patrimoniais	1	351
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.717	-1.293
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.717	-1.293

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,8%	36,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,9%	20,9%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	98,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	165,52	163,43

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

Endereço Informações Cadastrais

Rua Duque de Caxias, 333 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 19.400-000 // Presidente Venceslau/SP

APAS/PV

Registro: 41.124-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.040
Beneficiários em set/21: 1.999

CNPJ: 00.648.506/0001-01

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.424	3.255	PASSIVO CIRCULANTE	1.930	1.742	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.317	5.785
Disponível	285	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.777	1.636	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.317	5.785
Realizável	3.138	3.250	Provisões de Prêmios / Contraprestações	493	489	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.322	6.274
Aplicações Financeiras	2.110	2.306	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5	-489
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.824	1.774	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	286	532	Provisão de Insuficiência de Prêmios	493	489	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	919	839	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	757	690	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	47	57	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.038	6.472
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	464	349	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.005	6.363
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	773	741	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33	109
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162	149	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	48	46	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	279	-687
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	8
Créditos Tributários e Previdenciários	31	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	427	559
Bens e Títulos a Receber	29	42	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.131	2.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	758	731	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	1
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	56			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	106	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	707	698						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	50	33						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.374	1.458
Imóveis de Uso Próprio	1.189	1.228
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.189	1.228
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	185	230
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	185	230
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.555	5.444

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	-25,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,1%	-36,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	-3,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	-23,6%
Margem EBIT	-0,4%	-22,5%
Margem EBITDA	1,2%	-20,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,8%	111,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,7%	21,9%
COMB	112,4%	133,8%
COMBA	107,7%	131,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,4	55,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	22,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.625	3.701
Capital Social / Patrimônio Social	3.701	5.064
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-76	-1.363
TOTAL DO PASSIVO	5.555	5.444

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,29
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,87

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	427	558
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	59	72
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	72
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25	21
RESULTADO BRUTO	629	-213
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	939	1.268
Resultado Financeiro Líquido	233	118
Receitas Financeiras	288	181
Despesas Financeiras	55	62
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-76	-1.363
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-76	-1.363

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,7%	26,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	294,79	237,83

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1491 - / Bairro:
JARDIM SUMARE – CEP: 14.025-388 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 40.879-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 5.190
Beneficiários em set/21: 4.922

CNPJ: 72.918.287/0001-44

APAS ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE RIBEIRÃO
PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	22.671	19.993	PASSIVO CIRCULANTE	8.302	8.472	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.860	25.735
Disponível	285	33	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.137	7.465	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.860	25.735
Realizável	22.386	19.961	Provisões de Prêmios / Contraprestações	823	803	à Saúde	18.860	25.735
Aplicações Financeiras	19.093	17.001	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.860	25.735
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.867	6.723	Não Ganha - PPCNG	823	803	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	12.226	10.278	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	238	223	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	225	212	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.215	2.419	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.824	2.056	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.275	2.187	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.663	18.511
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	11	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.576	18.463
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	77	77	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	87	48
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.197	7.224
Bens e Títulos a Receber	2.967	2.657	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	634	32
Despesas Antecipadas	10	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	870
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.209	2.163	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	672	671	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	672	671	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	267	145			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	227	192			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.158	2.101
Imóveis de Uso Próprio	1.887	1.910
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.887	1.910
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	271	191
Hospitalares / Odontológicos	35	27
Não Hospitalares / Odontológicos	236	164
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	50	62
TOTAL DO ATIVO	24.879	22.157

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	23,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,1%	38,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	31,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,3%	20,5%
Margem EBIT	16,1%	21,2%
Margem EBITDA	16,5%	21,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,7%	71,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	11,5%
COMB	90,1%	83,4%
COMBA	87,7%	82,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	7,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,6	87,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.684	13.684
Capital Social / Patrimônio Social	13.684	8.408
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	5.276
TOTAL DO PASSIVO	21.986	22.157

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,73	2,36
LC (Liquidez Corrente)	2,73	2,36

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7	870
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	116	80
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	116	80
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8	3
RESULTADO BRUTO	4.713	8.043
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.329	2.953
Resultado Financeiro Líquido	509	181
Receitas Financeiras	651	360
Despesas Financeiras	142	180
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.893	5.276
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.893	5.276

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,4%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	423,77	402,36

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAÚDE DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE JOÃO BELCHIOR MARQUES
GOU, 401 - / Bairro: PARQUE NAÇÕES – CEP:
13.870-579 // São João da Boa Vista/SP

Registro: 40.826-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.856
Beneficiários em set/21: 1.839

CNPJ: 71.753.297/0001-04

APAS - ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SJBVISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.533	6.072	PASSIVO CIRCULANTE	2.076	1.274	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.062	8.975
Disponível	6	586	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.996	1.190	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.062	8.975
Realizável	4.527	5.486	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.010	360	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.672	8.975
Aplicações Financeiras	3.827	4.860	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-610	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.242	927	Não Ganha - PPCNG	400	360	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.585	3.933	Provisão de Insuficiência de Prêmios	610	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	657	609	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	532	532	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	15	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.852	6.962
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	53	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.663	6.978
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	951	763	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	188	-17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	125	77	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.790	2.013
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Bens e Títulos a Receber	40	16	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	0
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	150	151	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	35			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	52	46			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAUDE DE SAO JOAO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	144	149
Imóveis de Uso Próprio	120	124
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	120	124
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	24	25
Não Hospitalares / Odontológicos	24	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.682	6.223

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-50,0%	19,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-89,9%	24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-30,6%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-38,7%	13,4%
Margem EBIT	-38,1%	13,9%
Margem EBITDA	-38,0%	14,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	129,5%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	8,1%
COMB	139,1%	85,7%
COMBA	137,0%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	3,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.606	4.949
Capital Social / Patrimônio Social	755	755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.194	4.194
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.194	4.194
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.343	0
TOTAL DO PASSIVO	4.682	6.223

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,19	4,77
LC (Liquidez Corrente)	2,18	4,77

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	72	137
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	41
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	95
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.856	1.881
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	581	731
Resultado Financeiro Líquido	94	52
Receitas Financeiras	128	95
Despesas Financeiras	33	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.343	1.203
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.343	1.203

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,3%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	366,06	398,23

ASSOCIAÇÃO POLICIAL MILITAR DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA FELICIO TONELLO, 164 - / Bairro: VILA RODRIGUES – CEP: 15.801-321 // Catanduva/SP

APOMAS

Registro: 40.709-7
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.008
Beneficiários em set/21: 956

CNPJ: 00.490.723/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.141	3.179	PASSIVO CIRCULANTE	2.310	623	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.507	3.078
Disponível	7	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.213	546	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.507	3.078
Realizável	2.134	3.141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	845	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.351	3.078
Aplicações Financeiras	1.801	2.796	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-845	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.081	712	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	719	2.084	Provisão de Insuficiência de Prêmios	845	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	314	302	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	240	234	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.984	2.809
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	913	267	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.808	2.774
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	454	277	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	176	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	68	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.478	269
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	289	409
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	1
Bens e Títulos a Receber	17	36	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12	1
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45	51	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	44	44	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	44	44			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	24	20			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL MILITAR DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45	51
Imóveis de Uso Próprio	16	16
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16	16
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	29	35
Não Hospitalares / Odontológicos	29	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.186	3.230

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-124,9%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-104,8%	-0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-148,1%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-181,3%	-0,4%
Margem EBIT	-179,6%	0,6%
Margem EBITDA	-179,2%	1,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	264,4%	91,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	37,1%	21,5%
COMB	301,5%	112,8%
COMBA	289,9%	110,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,8	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,3	34,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.607	2.620
Capital Social / Patrimônio Social	2.620	2.620
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13	0
TOTAL DO PASSIVO	4.917	3.243

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,93	5,11
LC (Liquidez Corrente)	0,93	5,11

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55	83
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	44
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	2
RESULTADO BRUTO	-2.232	594
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	559	663
Resultado Financeiro Líquido	60	56
Receitas Financeiras	85	86
Despesas Financeiras	24	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.731	-13
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.731	-13

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	105,7%	19,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	173,86	249,24

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA CLÍNICAS DE BIRIGUI

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAESTRO ANTONIO PASSARELI, 208 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 16.200-004 // Birigui/SP

SANTA CASA CLÍNICAS

Registro: 42.078-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 12.061
Beneficiários em set/21: 12.074

CNPJ: 24.807.514/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.861	13.774	PASSIVO CIRCULANTE	7.007	5.631	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.557	23.895
Disponível	3.621	2.331	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.260	4.620	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.557	23.895
Realizável	11.239	11.443	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.885	1.912	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.557	23.895
Aplicações Financeiras	2.977	2.913	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.977	2.913	Não Ganha - PPCNG	1.885	1.912	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.581	3.891	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.551	3.861	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	280	20	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.757	15.577
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.169	869	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.340	15.514
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.926	1.819	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	417	64
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	30	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	97	96	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.800	8.318
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	3
Créditos Tributários e Previdenciários	10	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	671	1.410
Bens e Títulos a Receber	4.569	4.530	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	31
Despesas Antecipadas	6	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.036	49	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	92	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	215	362			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	139	120			
Títulos e Créditos a Receber	92	0	Débitos Diversos	1.392	528			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA CLÍNICAS DE BIRIGUI

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	944	49
Imóveis de Uso Próprio	900	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	900	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	44	49
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	42	48
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.897	13.823

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	36,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	67,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	34,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	21,1%
Margem EBIT	6,7%	22,1%
Margem EBITDA	6,7%	22,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,5%	65,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,8%	12,3%
COMB	93,3%	77,5%
COMBA	94,7%	77,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,5	67,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	20,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	454	668
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	313	421
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	313	421
Tributos e Contribuições	96	125
Parcelamento de Tributos e Contribuições	217	296
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	137	244
Débitos Diversos	3	3
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.525	7.525
Capital Social / Patrimônio Social	1.674	1.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.850	5.850
TOTAL DO PASSIVO	14.985	13.823

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,19
LC (Liquidez Corrente)	2,12	2,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	671	1.379
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	277	582
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	277	582
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	529	921
RESULTADO BRUTO	4.670	8.228
Despesas de Comercialização	1	1
Despesas Administrativas	3.483	2.934
Resultado Financeiro Líquido	-297	-127
Receitas Financeiras	100	108
Despesas Financeiras	397	235
Resultado Patrimonial	23	-121
Receitas Patrimoniais	25	24
Despesas Patrimoniais	2	145
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	912	5.045
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	912	5.045

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,9%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	89,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	180,10	164,47

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Endereço Informações Cadastrais

RUA OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 - / Bairro:
VILA MENDONÇA – CEP: 16.015-030 //
Araçatuba/SP

Registro: 41.880-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 17.131
Beneficiários em set/21: 17.854

CNPJ: 16.665.579/0001-41

SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	26.496	24.237	PASSIVO CIRCULANTE	16.377	13.396	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.858	63.430
Disponível	989	319	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.937	11.988	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.858	63.430
Realizável	25.507	23.919	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.879	2.810	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.858	63.430
Aplicações Financeiras	19.573	18.187	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.141	10.905	Não Ganha - PPCNG	3.879	2.810	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.432	7.282	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.447	3.404	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.169	3.080	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.236	1.026	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.662	45.912
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.884	4.334	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.542	46.185
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.937	3.818	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	120	-273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	278	324	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48	42	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.196	17.518
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	46
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.826	2.217
Bens e Títulos a Receber	2.453	2.301	Comercialização sobre Operações	48	42	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.759	2.202
Despesas Antecipadas	18	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.352	6.727	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164	154	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	177	228			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.052	985			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.226	6.595
Imóveis de Uso Próprio	5.392	4.972
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.392	4.972
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	561	530
Não Hospitalares / Odontológicos	1.103	1.082
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	169	11
Intangível	17	23
TOTAL DO ATIVO	33.848	30.964

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,3%	17,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,9%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	4,7%
Margem EBIT	0,1%	6,6%
Margem EBITDA	0,8%	7,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,5%	72,4%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	13,4%	12,0%
COMB	88,0%	85,2%
COMBA	87,6%	85,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,5	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,9	43,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	659	202
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	577	120
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	577	120
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81	81
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	81	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.812	17.367
Capital Social / Patrimônio Social	17.367	14.368
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-555	2.999
TOTAL DO PASSIVO	33.848	30.964

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,81

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	67	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.841	5.912
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.591	5.485
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	250	427
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.778	2.555
RESULTADO BRUTO	6.417	11.314
Despesas de Comercialização	531	558
Despesas Administrativas	6.659	7.590
Resultado Financeiro Líquido	205	-185
Receitas Financeiras	807	987
Despesas Financeiras	602	1.172
Resultado Patrimonial	14	18
Receitas Patrimoniais	14	18
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-555	2.999
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-555	2.999

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,3%	21,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,3%	43,9%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	98,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	310,37	303,40

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOUTOR JOÃO GUILHERMINO, 465 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 12.210-130 // São José
dos Campos/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.924-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 76.865
Beneficiários em set/21: 80.570

CNPJ: 18.321.477/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	64.758	61.181	PASSIVO CIRCULANTE	23.526	24.478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	239.077	276.378
Disponível	2.069	659	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.835	16.905	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	239.783	277.707
Realizável	62.689	60.522	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.621	3.161	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	239.783	277.707
Aplicações Financeiras	28.258	31.811	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.953	17.377	Não Ganha - PPCNG	2.621	3.161	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.305	14.434	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.484	25.229	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-705	-1.328
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.076	20.179	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	579	948	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	204.877	206.290
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.430	8.229	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	203.240	206.625
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.205	4.567	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.637	-335
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.408	5.050	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.319	573	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.200	70.088
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	11
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.316	353	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	600
Bens e Títulos a Receber	5.929	3.472	Comercialização sobre Operações	3	221	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	600
Despesas Antecipadas	15	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.332	12.561	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.199	1.849	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	89	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	625	625	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	981	1.283			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.682	2.014			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.619	3.697			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.575	1.224						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.932	10.511
Imóveis de Uso Próprio	1.960	1.960
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.960	1.960
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.413	4.679
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.413	4.679
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.559	3.872
Intangível	200	201
TOTAL DO ATIVO	77.090	73.743

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	31,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	49,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,0%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	8,4%
Margem EBIT	2,9%	9,4%
Margem EBITDA	3,4%	9,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,7%	74,6%
DC (despesas comercialização)	4,6%	3,7%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,2%
COMB	98,7%	87,6%
COMBA	94,6%	87,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,1	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,4	16,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	749	1.888
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	96
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19	96
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	731	500
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	731	500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.293
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.815	47.377
Capital Social / Patrimônio Social	45.621	22.307
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.755	1.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.755	1.755
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.438	23.314
TOTAL DO PASSIVO	77.090	73.743

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,76	2,39
LC (Liquidez Corrente)	2,75	2,50

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.585	11.064
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	768	1.055
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.489	1.414
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.328	8.595
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.361	334
RESULTADO BRUTO	26.260	59.301
Despesas de Comercialização	10.977	10.252
Despesas Administrativas	20.095	25.535
Resultado Financeiro Líquido	10.250	-199
Receitas Financeiras	11.775	2.471
Despesas Financeiras	1.525	2.670
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.438	23.314
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.438	23.314

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,5%	35,8%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	92,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	330,90	303,74

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

Endereço

RUA GENERAL CARNEIRO, 471 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.308-061 // Jacareí/SP

SÃO FRANCISCO VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.914-1

CNPJ: 14.946.109/0001-20

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 29.988

Beneficiários em set/21: 28.827

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.798	20.230
Disponível	965	1.279
Realizável	20.833	18.952
Aplicações Financeiras	10.390	11.630
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.934	7.516
Aplicações Livres	2.456	4.114
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.311	2.050
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.696	1.697
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	615	354
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.128	5.263
Despesas Antecipadas	4	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.305	13.666
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	16.696	14.950
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.957	8.614
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.032	2.681
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.032	2.681
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	170	220
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.244	3.290
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.511	2.423
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	634	610
Contraprestações / Prêmios a Restituir	46	27
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	189	175
Comercialização sobre Operações	399	408
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	34	35
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	424	434
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.315	2.874
Débitos Diversos	1.331	2.381
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.164	92.655
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.585	93.096
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.585	93.096
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-421	-441
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.214	65.928
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.126	64.551
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-913	1.377
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.951	26.727
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.161	3.140
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.161	3.140
Imobilizado	12.129	10.499
Imóveis de Uso Próprio	3.160	3.191
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.160	3.191
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.224	1.216
Não Hospitalares / Odontológicos	1.224	1.216
Imobilizações em Curso	4.071	2.016
Outras Imobilizações	3.673	4.076
Intangível	16	27
TOTAL DO ATIVO	37.104	33.896

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	29,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	26,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	5,0%
Margem EBIT	2,7%	5,5%
Margem EBITDA	3,5%	6,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,8%	71,2%
DC (despesas comercialização)	4,9%	7,3%
DA (despesas administrativas)	15,5%	14,6%
COMB	96,2%	93,1%
COMBA	96,0%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,4	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	19,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.432	3.311
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.350	3.311
Débitos Diversos	82	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.976	15.636
Capital Social / Patrimônio Social	1.134	1.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	283	283
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	283	283
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.559	14.219
TOTAL DO PASSIVO	37.104	33.896

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,08	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,35

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.705	2.149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	905	728
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	800	1.421
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16.266	24.593
Despesas de Comercialização	3.634	6.798
Despesas Administrativas	11.466	13.542
Resultado Financeiro Líquido	153	425
Receitas Financeiras	801	910
Despesas Financeiras	648	485
Resultado Patrimonial	21	-33
Receitas Patrimoniais	29	7
Despesas Patrimoniais	8	40
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.340	4.645
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.340	4.645

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,7%	31,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	53,9%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	81,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	286,13	260,56

ASSOCIAÇÃO SÃO LUIZ SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ARMANDO SALLES DE OLIVEIRA, 371 -
/ Bairro: CENTRO – CEP: 13.600-730 //
Araras/SP
SÃO LUIZ SAÚDE

Registro: 42.100-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 15.518
Beneficiários em set/21: 15.243

CNPJ: 27.067.508/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.443	13.727	PASSIVO CIRCULANTE	2.237	2.040	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.109	41.662
Disponível	868	4.066	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.305	1.054	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.758	42.514
Realizável	14.575	9.660	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18	22	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.754	42.464
Aplicações Financeiras	1.317	1.110	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	50
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.317	1.110	Não Ganha - PPCNG	18	22	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.656	2.938	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-648	-852
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.586	2.657	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	11	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.986	36.578
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.113	898	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.939	36.527
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	166	123	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	46	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	282	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	31	18	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	340	313	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.124	5.083
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	336	227
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	340	313	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0
Bens e Títulos a Receber	10.570	5.582	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.871	782	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	184	131			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	217			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	408	325			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	48	48
Imobilizado	1.823	734
Imóveis de Uso Próprio	1.732	646
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.732	646
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	91	89
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	91	89
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.314	14.509

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,1%	23,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,0%	36,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,7%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	8,0%
Margem EBIT	8,5%	8,1%
Margem EBITDA	8,5%	8,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,7%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,5%	3,5%
COMB	91,2%	91,3%
COMBA	91,1%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,5	9,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21	21
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21	21
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.448	9.108
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.598	8.258
TOTAL DO PASSIVO	14.706	11.169

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,84	6,66
LC (Liquidez Corrente)	6,90	6,73

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	512	558
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	489	539
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.950	4.753
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.397	1.471
Resultado Financeiro Líquido	55	58
Receitas Financeiras	77	83
Despesas Financeiras	22	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.608	3.340
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.608	3.340

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,0%	14,2%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	99,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	225,99	220,15

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VIDAL RAMOS, 299 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.701-140 // Tubarão/SC

SAÚDE CONCEIÇÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 33.089-2

CNPJ: 02.903.477/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 11.967

Beneficiários em set/21: 12.857

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	22.418	21.508	PASSIVO CIRCULANTE	6.425	6.216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.757	14.050
Disponível	854	72	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.614	3.500	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.765	14.059
Realizável	21.563	21.435	Provisões de Prêmios / Contraprestações	271	274	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.765	14.059
Aplicações Financeiras	21.392	21.304	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.907	2.963	Não Ganha - PPCNG	271	274	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.485	18.341	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	86	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9	-10
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	507	268	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.597	9.560
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.078	1.784	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.991	9.331
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.758	1.173	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	606	229
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	73	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	28	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.159	4.489
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	27	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	97	286
Bens e Títulos a Receber	130	45	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	97	286
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	448	83	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48	63	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.216	2.276	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.216	2.276			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	102			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	415	247			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	447	79
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	296	79
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	296	79
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	151	0
Intangível	1	4
TOTAL DO ATIVO	22.866	21.591

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	26,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	11,4%
Margem EBIT	9,5%	12,3%
Margem EBITDA	9,9%	12,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,6%	68,0%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,3%
DA (despesas administrativas)	16,6%	16,4%
COMB	100,1%	85,8%
COMBA	96,5%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,6	2,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,5	77,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	78	78
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	78	78
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	78	78
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.362	15.297
Capital Social / Patrimônio Social	11.239	11.239
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.459	2.459
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.459	2.459
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.664	1.599
TOTAL DO PASSIVO	22.866	21.591

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,45	3,42
LC (Liquidez Corrente)	3,49	3,46

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-690	888
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-690	561
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	327
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	145	137
RESULTADO BRUTO	2.803	3.751
Despesas de Comercialização	219	188
Despesas Administrativas	1.956	2.302
Resultado Financeiro Líquido	438	339
Receitas Financeiras	495	462
Despesas Financeiras	57	124
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.066	1.599
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.066	1.599

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,4%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	98,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	103,32	100,43

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA GENERAL VITORINO, 156 - SALA A / Bairro:
CENTRO – CEP: 97.542-310 // Alegrete/RS

Registro: 41.821-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.332
Beneficiários em set/21: 1.302

CNPJ: 11.336.728/0001-05

SAÚDE RURAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.872	10.695	PASSIVO CIRCULANTE	582	719	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.687	6.143
Disponível	37	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	519	672	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.687	6.143
Realizável	11.835	10.694	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.687	6.143
Aplicações Financeiras	11.424	10.310	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.064	1.040	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.360	9.270	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	410	383	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	293	289	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	8	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.795	2.906
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.949	2.887
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	510	664	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-154	18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	117	94	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.892	3.237
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	7
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	884	910	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	26	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	869	895
Imóveis de Uso Próprio	820	848
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	820	848
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	49	48
Não Hospitalares / Odontológicos	49	48
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.756	11.605

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	21,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,5%	50,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,5%	40,2%
Margem EBIT	29,1%	41,6%
Margem EBITDA	29,8%	42,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	59,6%	47,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,2%	14,0%
COMB	75,9%	61,3%
COMBA	72,1%	59,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	1,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.174	10.886
Capital Social / Patrimônio Social	10.886	10.886
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.288	0
TOTAL DO PASSIVO	12.756	11.605

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	20,40	14,88
LC (Liquidez Corrente)	20,40	14,88

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	30	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	119	150
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	119	150
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.803	3.094
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	761	860
Resultado Financeiro Líquido	246	238
Receitas Financeiras	322	322
Despesas Financeiras	76	84
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.288	2.471
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.288	2.471

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,6%	6,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	398,47	378,05

ASSOCIAÇÃO SAÚDE SÃO JOSÉ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 382 - TERREO /
 Bairro: CENTRO – CEP: 88.801-110 //
 Criciúma/SC
 SAÚDE SÃO JOSÉ

Registro: 41.891-9
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/20: 14.864
 Beneficiários em set/21: 14.186

CNPJ: 11.867.361/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	20.460	16.826	PASSIVO CIRCULANTE	7.954	6.600	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.451	34.749
Disponível	6.686	4.272	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.932	5.814	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.939	35.483
Realizável	13.774	12.554	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	28.939	35.483
Aplicações Financeiras	12.721	11.399	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.044	5.989	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.678	5.410	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	907	1.103	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	394	329	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	370	391	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.352	2.436	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-487	-734
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.210	2.988	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.226	24.674
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	513	774	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.004	24.246
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	21	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	222	428
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	33	21	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.226	10.075
Bens e Títulos a Receber	141	52	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	305	329
Despesas Antecipadas	4	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	170	2.386
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.497	2.305	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.200	2.152	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	1.047	1.020	Provisões	45	45	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	1.047	1.020	Provisões para Ações Judiciais	45	45	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.124	1.103	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	284	264			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	659	456			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	30	30						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	289	151
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	289	151
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	289	151
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	2
TOTAL DO ATIVO	22.957	19.131

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	42,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,7%	65,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	23,6%
Margem EBIT	9,1%	24,0%
Margem EBITDA	9,3%	24,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,6%	71,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	11,3%
COMB	92,6%	83,4%
COMBA	91,1%	82,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	41,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.531	12.531
Capital Social / Patrimônio Social	4.324	4.324
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.207	8.207
TOTAL DO PASSIVO	20.485	19.131

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,85	2,88
LC (Liquidez Corrente)	2,57	2,55

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	170	2.386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	501	500
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	479	527
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	5
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	-32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	56	26
RESULTADO BRUTO	5.145	12.265
Despesas de Comercialização	170	360
Despesas Administrativas	2.949	3.938
Resultado Financeiro Líquido	461	239
Receitas Financeiras	590	379
Despesas Financeiras	129	139
Resultado Patrimonial	-14	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	14	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.472	8.207
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.472	8.207

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,6%	34,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	223,54	199,20

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARES MACIEL, 59 - 11º ANDAR /
Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30.150-250 //
Belo Horizonte/MG

ODONTOINDUSTRIA

Registro: 41.722-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 34.689
Beneficiários em set/21: 35.757

CNPJ: 10.796.140/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.910	6.376	PASSIVO CIRCULANTE	1.723	2.088	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.058	7.196
Disponível	4.953	4.433	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.351	1.365	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.058	7.196
Realizável	1.957	1.943	Provisões de Prêmios / Contraprestações	341	373	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.058	7.196
Aplicações Financeiras	1.477	1.446	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.477	1.446	Não Ganha - PPCNG	341	373	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	481	493	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	481	493	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.710	3.655
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	433	381	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.745	3.734
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	577	612	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-35	-78
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.348	3.540
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.505	4.000	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65	77			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	308	645			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.196	1.677
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.196	1.677
Imobilizado	109	123
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	109	123
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.200	2.200
TOTAL DO ATIVO	10.416	10.376

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,3%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	20,8%
Margem EBIT	10,8%	22,2%
Margem EBITDA	10,8%	22,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	53,6%	50,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	38,5%	31,6%
COMB	92,0%	82,4%
COMBA	90,8%	81,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	37,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	625	688
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	625	688
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.600	7.600
Capital Social / Patrimônio Social	26	26
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.574	7.574
TOTAL DO PASSIVO	9.947	10.376

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,94	2,30
LC (Liquidez Corrente)	4,01	3,05

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	19
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.343	3.521
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.945	2.274
Resultado Financeiro Líquido	71	89
Receitas Financeiras	151	188
Despesas Financeiras	80	100
Resultado Patrimonial	0	164
Receitas Patrimoniais	0	164
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	469	1.500
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	469	1.500

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,5%	26,8%
CE (Composição do endividamento)	73,4%	75,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	15,73	16,69

ASSOCIAÇÃO UNISAUDE MARAU

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JULIO BORELLA, 1240 - CONJUNTO
406 / Bairro: CENTRO – CEP: 99.150-000 //
Marau/RS

UNISAÚDE

Registro: 33.386-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.407
Beneficiários em set/21: 4.415

CNPJ: 89.761.670/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.943	19.904	PASSIVO CIRCULANTE	2.578	2.408	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.080	10.812
Disponível	807	427	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.320	2.271	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.080	10.812
Realizável	21.135	19.477	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.080	10.812
Aplicações Financeiras	19.966	18.349	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.329	1.303	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.636	17.046	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.152	1.120	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	848	817	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.375	1.320	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.188	7.295
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	32	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.193	7.370
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	914	919	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5	-75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	304	304	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.892	3.517
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	17	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	594	339	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	180	85	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	59			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	193	77			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	180	85						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	210	194
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	210	194
Imobilizado	76	59
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	76	59
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	76	59
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	128	0
TOTAL DO ATIVO	22.536	20.243

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	35,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,1%	29,7%
Margem EBIT	26,0%	30,5%
Margem EBITDA	26,1%	30,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,6%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,9%	10,0%
COMB	87,5%	77,5%
COMBA	80,7%	74,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	54,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,9	66,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	188	94
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	188	94
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	188	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.770	17.742
Capital Social / Patrimônio Social	7.761	6.797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.981	9.981
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.981	9.981
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.028	964
TOTAL DO PASSIVO	22.536	20.243

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	8,00	7,99
LC (Liquidez Corrente)	8,51	8,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-304	-157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-57	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-249	-157
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	-149
RESULTADO BRUTO	2.195	3.822
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	880	1.084
Resultado Financeiro Líquido	681	449
Receitas Financeiras	749	537
Despesas Financeiras	68	88
Resultado Patrimonial	32	24
Receitas Patrimoniais	32	24
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.028	3.212
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.028	3.212

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,3%	12,4%
CE (Composição do endividamento)	93,2%	96,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	203,47	202,70

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA INÁCIO RIBEIRO, 295 - LATERAL
MARECHAL DEODORO, Nº 1064 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.670-000 // Santa Rita do
Passa Quatro/SP
ASSOCIAÇÃO UNIVIDA

Registro: 42.012-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 23.557.177/0001-99

Beneficiários em dez/20: 2.405

Beneficiários em set/21: 2.327

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.853	3.925	PASSIVO CIRCULANTE	1.379	1.245	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.005	6.497
Disponível	691	583	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.173	1.072	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.006	6.497
Realizável	4.162	3.342	Provisões de Prêmios / Contraprestações	164	151	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.006	6.497
Aplicações Financeiras	3.777	3.240	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	164	151	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.315	1.089	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.463	2.151	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	385	94	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	23	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	381	89	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	371	346	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.017	4.057
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	620	552	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.949	4.080
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	68	-24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	15	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.988	2.440
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	15	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	18
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	13
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11	10
Despesas Antecipadas	0	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	473	798	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	40			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	155	116			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	452	784
Imóveis de Uso Próprio	285	648
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	285	648
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	125	135
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	125	135
Imobilizações em Curso	43	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	20	14
TOTAL DO ATIVO	5.326	4.723

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	16,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,6%	36,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	12,2%
Margem EBIT	8,4%	13,4%
Margem EBITDA	8,8%	13,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,9%	62,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	25,1%	24,0%
COMB	92,4%	86,7%
COMBA	91,6%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	5,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	33,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9	12
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	12
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.938	3.466
Capital Social / Patrimônio Social	1.163	1.163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.303	2.303
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.303	2.303
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	472	0
TOTAL DO PASSIVO	5.326	4.723

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,50	3,12
LC (Liquidez Corrente)	3,52	3,15

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1	1
Outras Receitas Operacionais	2	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53	88
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	52	90
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.961	2.383
Despesas de Comercialização	24	15
Despesas Administrativas	1.510	1.562
Resultado Financeiro Líquido	58	-10
Receitas Financeiras	93	63
Despesas Financeiras	35	73
Resultado Patrimonial	-13	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	13	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	472	795
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	472	795

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,1%	26,6%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	99,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	286,74	222,81

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 385 - /
Bairro: JARDIM SANTA CLARA – CEP: 12.080-
000 // Taubaté/SP

AVAMP

Registro: 41.263-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 6.793
Beneficiários em set/21: 6.387

CNPJ: 00.307.714/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.734	10.214	PASSIVO CIRCULANTE	8.347	7.978	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.945	31.871
Disponível	90	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.257	7.197	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.945	31.871
Realizável	7.644	10.203	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.945	31.871
Aplicações Financeiras	5.887	8.136	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.454	6.039	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.433	2.097	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	572	528	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	217	239	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	101	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.446	33.819
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.688	3.709	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.307	33.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.525	3.386	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	139	-118
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	355	289	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	77	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.502	-1.948
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	77	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	989	1.208	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.111	4.236
Bens e Títulos a Receber	195	332	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.224	2.282	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	274	269			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	739	508			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.221	2.276
Imóveis de Uso Próprio	2.205	2.263
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.205	2.263
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16	14
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	16	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	5
TOTAL DO ATIVO	9.959	12.496

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-42,5%	-24,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-262,9%	-68,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,0%	4,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,5%	-9,7%
Margem EBIT	-18,1%	-9,4%
Margem EBITDA	-18,0%	-9,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	115,3%	106,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,8%	14,7%
COMB	131,1%	120,8%
COMBA	130,6%	120,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,1	48,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	40,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.612	4.517
Capital Social / Patrimônio Social	9.637	8.306
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.026	-3.789
TOTAL DO PASSIVO	9.959	12.496

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,93	1,28
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,28

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.111	4.236
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	299	799
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	299	799
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-690	1.490
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.626	4.693
Resultado Financeiro Líquido	79	111
Receitas Financeiras	156	195
Despesas Financeiras	77	84
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.237	-3.092
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.237	-3.092

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,3%	18,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,8%	63,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	394,71	376,30

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA HISTORIADOR RUBENS DE MENDONÇA, 1856 - 14º ANDAR, SALA 1404 / Bairro: BOSQUE DA SAUDE – CEP: 78.050-000 // Cuiabá/MT ASSOREL BRASIL	Registro: 42.079-4	CNPJ: 23.779.545/0001-43
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: x.x.x	
	Beneficiários em set/21: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.405	1.964	PASSIVO CIRCULANTE	485	538	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.249	1.661
Disponível	26	62	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.249	1.661
Realizável	2.379	1.902	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1.249	1.661
Aplicações Financeiras	1.355	1.230	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.355	1.230	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	1.249	1.661
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	902	673	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	902	673	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	449	449	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.249	1.661
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	122	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	449	449	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19	19	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	83			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19	19
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	19	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.425	1.984

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,4%	23,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,5%	31,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	93,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,5%	27,6%
Margem EBIT	42,9%	36,7%
Margem EBITDA	42,9%	36,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	57,1%	46,8%
COMB	57,1%	46,8%
COMBA	59,1%	47,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	130,0	145,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.940	1.446
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.780	1.286
TOTAL DO PASSIVO	2.425	1.984

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,96	3,65
LC (Liquidez Corrente)	4,96	3,65

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-113
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.249	1.548
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	713	778
Resultado Financeiro Líquido	-42	-30
Receitas Financeiras	0	5
Despesas Financeiras	42	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	494	740
Imposto de Renda	0	81
Contribuição Social	0	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	166
RESULTADO LÍQUIDO	494	458

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,0%	27,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PREFEITO JOSÉ CRISTOVÃO AROUCA,
35 - / Bairro: JD PEREIRA AMPARO – CEP:
12.327-707 // Jacareí/SP

Registro: 32.051-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 16.765
Beneficiários em set/21: 18.723

CNPJ: 69.289.171/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28.092	26.805	PASSIVO CIRCULANTE	18.181	15.885	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.229	60.068
Disponível	282	925	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.569	9.588	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.633	60.646
Realizável	27.810	25.880	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.924	1.702	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.633	60.646
Aplicações Financeiras	11.617	11.421	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.646	4.552	Não Ganha - PPCNG	1.924	1.702	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.971	6.869	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.081	1.679	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-404	-578
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.026	1.639	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.032	1.061	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.049	48.427
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.820	5.357	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.723	48.204
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.793	1.468	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	325	222
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	40	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	266	128	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.180	11.641
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	74
Créditos Tributários e Previdenciários	1.576	1.197	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	104	23	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39	1
Bens e Títulos a Receber	12.503	11.583	Comercialização sobre Operações	162	106	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	32	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.146	5.204	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.868	3.805	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	415	415	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	415	415			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.873	4.681			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.050	201			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.008	872			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.858	3.795						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	11						

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	628	627
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	628	627
Imobilizado	520	563
Imóveis de Uso Próprio	70	78
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	70	78
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	33	66
Imobilizações em Curso	416	416
Outras Imobilizações	1	3
Intangível	129	209
TOTAL DO ATIVO	33.238	32.009

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,1%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	1,3%
Margem EBIT	1,0%	4,0%
Margem EBITDA	1,3%	4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,7%	80,6%
DC (despesas comercialização)	3,5%	2,6%
DA (despesas administrativas)	10,9%	12,1%
COMB	98,0%	95,2%
COMBA	98,4%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,9	55,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.185	11.721
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	762	1.107
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	762	1.107
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.997	2.901
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.997	2.901
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.340	7.282
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.340	7.282
Tributos e Contribuições	1.252	1.252
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.088	6.030
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	86	86
Débitos Diversos	0	343
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.216	4.403
Capital Social / Patrimônio Social	1.755	1.755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.524	5.524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	41	41
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.483	5.483
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-28	-28
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.036	-2.848
TOTAL DO PASSIVO	33.582	32.009

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,69

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	39	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-4
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.195	1.134
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	393	326
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	159	161
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	643	647
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	18
RESULTADO BRUTO	7.016	10.561
Despesas de Comercialização	1.734	1.542
Despesas Administrativas	5.452	7.246
Resultado Financeiro Líquido	-194	-132
Receitas Financeiras	629	636
Despesas Financeiras	822	768
Resultado Patrimonial	21	12
Receitas Patrimoniais	21	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-343	1.653
Imposto de Renda	0	629
Contribuição Social	0	238
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-343	786

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,3%	86,2%
CE (Composição do endividamento)	61,9%	57,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	304,51	321,08

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MURCHID HOMSI, 1275 - / Bairro:
PARQUE CELESTE – CEP: 15.013-000 // São José
do Rio Preto/SP

AUSTA CLINICAS

Registro: 32.741-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 73.376
Beneficiários em set/21: 73.859

CNPJ: 59.847.780/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	42.996	53.821	PASSIVO CIRCULANTE	25.927	26.321	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	171.347	212.319
Disponível	947	2.014	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.704	21.388	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	174.881	217.680
Realizável	42.049	51.807	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.174	2.424	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	174.881	217.680
Aplicações Financeiras	34.155	42.380	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.345	21.709	Não Ganha - PPCNG	2.174	2.424	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.810	20.671	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.426	5.953	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.534	-5.361
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.567	5.745	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.682	2.924	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	142.098	163.666
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.702	14.902	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	140.089	164.866
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.146	1.137	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.009	-1.200
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	858	208	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	34	83	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	794	610	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.250	48.653
Despesas Diferidas	1.046	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.530	1.575
Créditos Tributários e Previdenciários	151	151	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	57	165	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	234	1.836
Bens e Títulos a Receber	3.212	3.212	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	558	365	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	234	575
Despesas Antecipadas	25	28	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.247	18.763	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	163	74	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.150	5.274	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	11	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	165	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	165	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.346	1.159	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.148	1.462			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.103	2.850			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.804	4.115						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	25.967	13.278
Imóveis de Uso Próprio	12.531	10.636
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.531	10.636
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.528	2.635
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.528	2.635
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10.908	8
	128	209
TOTAL DO ATIVO	74.243	72.584

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	26,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	5,1%
Margem EBIT	2,1%	5,4%
Margem EBITDA	2,6%	5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,9%	77,1%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,2%
DA (despesas administrativas)	10,9%	12,0%
COMB	95,6%	91,4%
COMBA	94,6%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	47,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.140	5.421
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.367	3.816
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.367	3.816
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.773	1.605
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.773	1.605
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.175	40.842
Capital Social / Patrimônio Social	21.100	21.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.520	19.742
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.520	19.742
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.555	0
TOTAL DO PASSIVO	74.243	72.584

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,66	2,04

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1.260
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	-100
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.323	6.275
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.331	2.571
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	762	773
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.231	2.931
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.281	6.278
RESULTADO BRUTO	23.391	39.411
Despesas de Comercialização	2.928	4.774
Despesas Administrativas	18.744	25.526
Resultado Financeiro Líquido	1.746	1.824
Receitas Financeiras	1.772	2.402
Despesas Financeiras	27	578
Resultado Patrimonial	123	-1
Receitas Patrimoniais	123	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.587	10.933
Imposto de Renda	1.778	0
Contribuição Social	662	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.147	10.933

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,0%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,2%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	82,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	259,22	239,00

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

AVENIDA DOM SEVERINO, 2074 - EDIFÍCIO JOSÉ
CARVALHO - SALA 104 / Bairro: FÁTIMA - CEP:
64.049-375 // Teresina/PI

BACCS

Registro: 41.801-3

CNPJ: 12.903.235/0001-72

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.230	2.145	PASSIVO CIRCULANTE	2.019	1.165	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.839	1.044
Disponível	1.620	97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.839	1.044
Realizável	2.610	2.048	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	719	745	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	348	341	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.839	1.044
Aplicações Livres	371	405	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.358	1.302	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.358	1.302	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.959	1.139	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.839	1.044
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	534	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.959	1.139	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44	44	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BACCS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44	44
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	44	44
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	44	44
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.274	2.189

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,4%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,7%	1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	68,3%	1,9%
Margem EBIT	69,7%	4,5%
Margem EBITDA	69,7%	8,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,4%	43,8%
COMB	31,4%	43,8%
COMBA	31,5%	44,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	132,8	448,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.256	1.024
Capital Social / Patrimônio Social	15	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.241	984
TOTAL DO PASSIVO	4.274	2.189

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,10	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,10	1,84

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.839	1.044
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	577	458
Resultado Financeiro Líquido	-5	-16
Receitas Financeiras	20	11
Despesas Financeiras	25	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.257	570
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	551
RESULTADO LÍQUIDO	1.257	20

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	53,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

AV. SENADOR ÁREA LEÃO, 2185 - TORRE 1,
SALAS 701 E 702 / Bairro: SÃO CRISTÓVÃO -
CEP: 64.051-090 // Teresina/PI

Registro: 42.125-1

CNPJ: 28.651.058/0001-14

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	620	380	PASSIVO CIRCULANTE	436	114	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	548	346
Disponível	18	196	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	548	346
Realizável	602	184	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	417	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	548	346
Aplicações Livres	417	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	185	184	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	185	184	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	428	109	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	548	346
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	428	109	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BARUK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	620	380

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,3%	59,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-44,7%	84,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,0%	98,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,0%	64,7%
Margem EBIT	-6,9%	70,8%
Margem EBITDA	-6,9%	70,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,9%	27,2%
COMB	100,9%	27,2%
COMBA	108,4%	28,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,8	190,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	184	266
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	164	246
TOTAL DO PASSIVO	620	380

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,42	3,33
LC (Liquidez Corrente)	1,42	3,33

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-33	-7
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	515	339
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	553	94
Resultado Financeiro Líquido	-38	-17
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	38	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-76	228
Imposto de Renda	3	2
Contribuição Social	3	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-82	224

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,4%	30,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA INDIANÓPOLIS, 1597 - 1º ANDAR -
SALA 02 / Bairro: BAIRRO INDIANÓPOLIS – CEP:
04.063-003 // São Paulo/SP

Registro: 41.925-7

CNPJ: 19.240.452/0001-79

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.147	6.193	PASSIVO CIRCULANTE	596	554	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.424	10.203
Disponível	1	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.920	12.228
Realizável	8.146	6.191	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	8.094	5.261	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.735	1.698	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	8.920	12.228
Aplicações Livres	6.360	3.563	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	332	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.497	-2.025
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	20	332	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.424	10.203
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	596	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Bens e Títulos a Receber	0	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	513	485			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	84	69			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.148	6.194

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	72,1%	128,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	77,7%	141,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,3%	99,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	79,1%	78,3%
Margem EBIT	92,4%	91,6%
Margem EBITDA	92,4%	91,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,0%	9,7%
COMB	8,0%	9,7%
COMBA	7,9%	9,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	11,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.552	5.641
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.531	5.491
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.531	5.491
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.871	0
TOTAL DO PASSIVO	8.148	6.194

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	13,67	11,19
LC (Liquidez Corrente)	13,67	11,19

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38	0
RESULTADO BRUTO	7.368	10.193
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	593	985
Resultado Financeiro Líquido	77	131
Receitas Financeiras	82	141
Despesas Financeiras	5	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.852	9.340
Imposto de Renda	716	989
Contribuição Social	264	365
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.871	7.985

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,3%	8,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NILO PEÇANHA, 50 - GRUPO 2215 E
2216 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.002-210 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.912-5

CNPJ: 07.611.953/0001-35

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4	29	PASSIVO CIRCULANTE	13	13	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	4	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4	29

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-364,9%	-61,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	121,3%	-638,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5	14
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-13	3
Capital Social / Patrimônio Social	174	174
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-187	-171
TOTAL DO PASSIVO	4	29

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,25	1,11
LC (Liquidez Corrente)	0,34	2,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12	12
Resultado Financeiro Líquido	-4	-6
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	4	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16	-18
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-16	-18

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	400,9%	90,4%
CE (Composição do endividamento)	74,3%	48,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BEM BENEFÍCIOS ADMINISTRADORA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA QUITANDA, 50 - SALAS 2201, 2202,
2203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 42.133-2

CNPJ: 29.138.326/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.730	1.185	PASSIVO CIRCULANTE	476	476	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.881	3.133
Disponível	301	218	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.881	3.133
Realizável	1.429	967	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	526	491	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	496	481	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.881	3.133
Aplicações Livres	29	10	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	904	476	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	904	476	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	476	476	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.881	3.133
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	476	476	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM BENEFÍCIOS ADMINISTRADORA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.736	1.185

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,7%	47,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,7%	78,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	17,8%
Margem EBIT	15,8%	19,2%
Margem EBITDA	15,8%	19,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	84,6%	80,8%
COMB	84,6%	80,8%
COMBA	85,6%	81,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,9	54,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.260	709
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.110	559
TOTAL DO PASSIVO	1.736	1.185

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,65	2,49
LC (Liquidez Corrente)	3,64	2,49

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.881	3.133
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.284	2.533
Resultado Financeiro Líquido	-46	-41
Receitas Financeiras	16	0
Despesas Financeiras	62	41
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	551	559
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	551	559

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,4%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FELIPE SCHMIDT, 679 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 88.010-000 // Florianópolis/SC

Registro: 42.069-7

CNPJ: 25.313.773/0001-59

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	939	727	PASSIVO CIRCULANTE	416	372	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	222	278
Disponível	260	197	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	235	295
Realizável	679	530	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	214	101	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	214	101	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	235	295
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	453	418	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	-17
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	453	418	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	12	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	403	364	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	222	278
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-2	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	403	364	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-2	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	940	728

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	27,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,4%	133,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	76,0%	73,1%
Margem EBIT	86,2%	81,7%
Margem EBITDA	86,2%	81,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	9,5%	13,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	6,8%
COMB	21,7%	19,8%
COMBA	20,0%	19,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	368,1	540,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	356	153
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	256	53
TOTAL DO PASSIVO	772	525

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,96
LC (Liquidez Corrente)	2,26	1,96

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	220	278
Despesas de Comercialização	21	36
Despesas Administrativas	27	19
Resultado Financeiro Líquido	20	4
Receitas Financeiras	20	4
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	191	227
Imposto de Renda	14	15
Contribuição Social	8	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	169	203

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ATALIPIO MAGARINOS, 318 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.700-005 // Concórdia/SC

Registro: 31.829-9
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 63.980
Beneficiários em set/21: 66.336

CNPJ: 83.506.030/0001-00

PLANO DE SAÚDE SÃO CAMILO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	168.367	148.502	PASSIVO CIRCULANTE	69.765	65.391	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	139.084	169.660
Disponível	2.425	2.812	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.189	34.073	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	139.084	169.660
Realizável	165.942	145.690	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.691	4.507	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	139.084	169.572
Aplicações Financeiras	113.524	102.318	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	88
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.199	24.127	Não Ganha - PPCNG	4.691	4.507	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	89.326	78.191	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.414	21.348	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.384	18.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	832	990	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	111.241	124.264
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.454	13.824	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	109.782	123.024
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.211	14.752	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.459	1.240
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.029	2.723	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	24.148	16.232	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	306	1.586	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.843	45.396
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.381	2.030
Créditos Tributários e Previdenciários	20	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	306	1.586	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	188.722	196.132
Bens e Títulos a Receber	6.794	5.755	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	42	37	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	64.265	48.194
ATIVO NÃO CIRCULANTE	146.668	128.266	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.274	2.234	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.504	11.961	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.231	2.274			
Títulos e Créditos a Receber	21	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	232			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.535	15.264			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.253	2.234						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	143.638	125.306
Imóveis de Uso Próprio	36.805	34.371
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.747	19.189
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	18.059	15.182
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	36.280	31.327
Hospitalares / Odontológicos	34.411	29.902
Não Hospitalares / Odontológicos	1.869	1.425
Imobilizações em Curso	69.099	58.069
Outras Imobilizações	1.453	1.538
Intangível	757	726
TOTAL DO ATIVO	315.036	276.767

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	16,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	32,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,1%	34,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,9%	27,2%
Margem EBIT	25,6%	27,9%
Margem EBITDA	26,2%	28,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,0%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,3%
COMB	91,4%	84,1%
COMBA	89,4%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,4	46,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	42,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.892	22.662
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.472	21.472
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.472	21.472
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	420	1.190
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	188.715	142.490
Capital Social / Patrimônio Social	188.715	142.490
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	280.372	230.543

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,71
LC (Liquidez Corrente)	2,41	2,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	124.457	147.937
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.297	5.888
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.817	5.254
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	409	76
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	72	558
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	166.209	178.438
RESULTADO BRUTO	47.440	59.231
Despesas de Comercialização	958	939
Despesas Administrativas	14.867	17.429
Resultado Financeiro Líquido	2.998	5.353
Receitas Financeiras	3.880	6.540
Despesas Financeiras	882	1.188
Resultado Patrimonial	51	9
Receitas Patrimoniais	51	9
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.664	46.225
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	34.664	46.225

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,6%	45,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,1%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	76,1%	74,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	234,39	224,71

BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. Ranulfo Alvares, 1620 - / Bairro: Vila Isa -
CEP: 35.044-220 // Governador Valadares/MG

HOSPITAL BOM SAMARITANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 42.118-9

CNPJ: 22.709.109/0001-35

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 367

Beneficiários em set/21: 640

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	27.273	32.357	PASSIVO CIRCULANTE	34.916	26.854	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	167	508
Disponível	7.730	5.062	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	743	68	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	167	508
Realizável	19.544	27.295	Provisões de Prêmios / Contraprestações	650	21	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	781	508
Aplicações Financeiras	6.258	12.707	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-614	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	479	84	Não Ganha - PPCNG	37	21	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.779	12.623	Provisão de Insuficiência de Prêmios	614	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	7	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	6	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	421	210
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	384	173
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	80	43	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	37	36
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.859	8.632	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-253	298
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70.413	93.014
Bens e Títulos a Receber	5.410	5.949	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.164	10.957
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	57.138	78.689
ATIVO NÃO CIRCULANTE	61.694	60.659	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.007	1.147	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	609	549	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.607	992			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.110	4.835			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	24.449	19.810			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	609	549						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	61.003	59.997
Imóveis de Uso Próprio	29.677	30.600
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.545	30.600
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	132	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25.657	27.006
Hospitalares / Odontológicos	25.657	27.006
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	5.669	2.391
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	82	113
TOTAL DO ATIVO	88.967	93.016

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,2%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-72,1%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7354,8%	1825,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9156,3%	398,7%
Margem EBIT	-6502,9%	2143,6%
Margem EBITDA	-6502,9%	2143,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	251,4%	41,3%
DC (despesas comercialização)	5,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	277,0%	215,8%
COMB	534,0%	257,6%
COMBA	-24,8%	-18,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,3	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,4	7,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.134	44.933
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34	34
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34	34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	48.100	44.852
Débitos Diversos	0	47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.229	19.205
Capital Social / Patrimônio Social	21.229	19.205
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	104.280	90.992

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,34	0,46
LC (Liquidez Corrente)	0,78	1,20

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.111	3.368
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	287	267
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	251	249
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	82.171	83.776
RESULTADO BRUTO	-12.300	9.270
Despesas de Comercialização	9	3
Despesas Administrativas	463	1.096
Resultado Financeiro Líquido	-3.772	-7.573
Receitas Financeiras	666	1.286
Despesas Financeiras	4.437	8.859
Resultado Patrimonial	1.232	1.425
Receitas Patrimoniais	1.504	1.612
Despesas Patrimoniais	273	187
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-15.312	2.024
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-15.312	2.024

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	68,6%	64,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,3%	77,2%
CE (Composição do endividamento)	42,0%	37,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	29,73	141,50

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais		
AV. ENGENHEIRO LUIZ CARLOS BERRINI, 105 - 10º ANDAR, SALA 102 B, TORRE 4 / Bairro: CIDADE MONÇÕES - CEP: 04.571-010 // São Paulo/SP	Registro: 41.986-9	CNPJ: 12.380.335/0001-61	
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios		
	Beneficiários em dez/20: x.x.x		
	Beneficiários em set/21: x.x.x		

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.927	4.374	PASSIVO CIRCULANTE	859	707	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.164	7.445
Disponível	14	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.700	8.169
Realizável	4.913	4.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde		
Aplicações Financeiras	4.895	4.342	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.805	1.767	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.091	2.574	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	31	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	5.700	8.169
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4	31	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-535	-724
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.164	7.445
Bens e Títulos a Receber	14	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	94	19	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	86	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	86	10	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	298	345			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	562	362			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	5.021	4.393

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,5%	45,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,0%	57,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,9%	27,0%
Margem EBIT	22,0%	27,4%
Margem EBITDA	22,0%	27,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	3,9%	3,1%
DA (despesas administrativas)	75,7%	70,4%
COMB	79,6%	73,5%
COMBA	78,1%	72,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	1,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	131	153
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	131	153
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.031	3.532
Capital Social / Patrimônio Social	365	365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.666	3.167
TOTAL DO PASSIVO	5.021	4.393

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,06	5,09
LC (Liquidez Corrente)	5,73	6,18

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.144	7.416
Despesas de Comercialização	200	234
Despesas Administrativas	3.909	5.239
Resultado Financeiro Líquido	96	71
Receitas Financeiras	100	99
Despesas Financeiras	4	28
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.130	2.013
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.130	2.013

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,7%	19,6%
CE (Composição do endividamento)	86,8%	82,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

AVENIDA CALAMA, 5175 - SALA 205 / Bairro:
 FLODOALDO PONTES PINTO – CEP: 76.820-595
 // Porto Velho/RO

Registro: 42.132-4
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

CNPJ: 29.179.109/0001-10

BENEVITAE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	516	368	PASSIVO CIRCULANTE	104	73	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	672	646
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	786	719
Realizável	516	368	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	395	329	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	170	153	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	786	719
Aplicações Livres	225	176	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120	39	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-114	-73
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	120	39	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	672	646
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	159	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	159	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	68	61			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVITAE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	522	375

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	65,5%	29,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	81,9%	36,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	114,3%	87,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	50,9%	17,2%
Margem EBIT	52,1%	18,3%
Margem EBITDA	52,3%	18,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	61,8%	71,0%
COMB	63,1%	71,0%
COMBA	63,3%	70,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	21,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	417	303
Capital Social / Patrimônio Social	317	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	257
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	100	-14
TOTAL DO PASSIVO	522	375

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,94	5,06
LC (Liquidez Corrente)	4,94	5,06

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-29	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34	81
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	768	565
Despesas de Comercialização	8	0
Despesas Administrativas	416	458
Resultado Financeiro Líquido	-2	4
Receitas Financeiras	6	11
Despesas Financeiras	8	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	342	111
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	342	111

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,0%	19,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

RUA PROFESSOR CARLOS DE CARVALHO, 164 -
9º ANDAR - CJ 91 e CJ 92 / Bairro: ITAIM BIBI -
CEP: 04.531-080 // São Paulo/SP

BENEVIX ADMINISTRADORA

Registro: 41.771-8

CNPJ: 11.073.058/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3T2021	4T2020
Disponível	155.872	17.816	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	145.792	169.561
Realizável	36.690	27.615	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	156.340	182.304
Aplicações Financeiras	12.659	22.364	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.659	22.364	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.662	48	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	156.340	182.304
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	17.662	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.547	-12.743
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	35	35	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.195	15.446	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.716	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	579	3.300	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	145.792	169.561
Bens e Títulos a Receber	610	5.160	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	8	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.499	7.223
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	616	12.147	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.364	21.268	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.382	10.721	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.749	1.204	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5.263	751	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	4.430	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1.499	2.315
Créditos Tributários e Previdenciários	5.558	5.437	Provisões para Ações Judiciais	833	751	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Títulos e Créditos a Receber	92	59	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.758	1.898			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46.468	0			
Ativo Fiscal Diferido	4.726	5.219	Débitos Diversos	4.159	2.031			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	6	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	2.753	4.342
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.212	1.891
Hospitalares / Odontológicos	58	65
Não Hospitalares / Odontológicos	1.154	1.826
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.541	2.451
Intangível	16.228	6.205
TOTAL DO ATIVO	221.927	66.699

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,1%	90,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	128,4%	132,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,7%	97,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,5%	35,5%
Margem EBIT	49,7%	45,5%
Margem EBITDA	51,4%	46,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	32,5%	35,4%
DA (despesas administrativas)	18,2%	21,5%
COMB	50,7%	56,9%
COMBA	50,1%	55,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	0,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77.121	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	75.532	0
Débitos Diversos	1.589	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.688	45.369
Capital Social / Patrimônio Social	1.487	1.487
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.130	43.812
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.130	43.812
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	70	70
TOTAL DO PASSIVO	177.402	66.699

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,42	2,63
LC (Liquidez Corrente)	2,94	2,13

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	4.908
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-55
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.253	11.069
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.559	6.744
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.694	4.325
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25	36
RESULTADO BRUTO	141.013	165.625
Despesas de Comercialização	47.342	60.019
Despesas Administrativas	26.509	36.500
Resultado Financeiro Líquido	1.606	3.226
Receitas Financeiras	5.047	4.684
Despesas Financeiras	3.441	1.458
Resultado Patrimonial	15	4
Receitas Patrimoniais	15	4
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	68.783	72.336
Imposto de Renda	17.989	8.499
Contribuição Social	6.403	5.377
Impostos Diferidos	-133	-1.707
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	44.525	60.166

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,3%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	46,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 4488 - / Bairro:
REDENTORA – CEP: 15.015-110 // São José do
Rio Preto/SP

Registro: 36.656-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 51.257
Beneficiários em set/21: 50.786

CNPJ: 02.849.393/0001-38

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	135.692	119.360
Disponível	277	223
Realizável	135.415	119.137
Aplicações Financeiras	127.296	116.306
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.144	21.666
Aplicações Livres	105.152	94.640
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.167	2.434
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.972	2.303
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	194	130
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	7
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.448	7
Bens e Títulos a Receber	479	379
Despesas Antecipadas	19	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.025	5.773
Realizável a Longo Prazo	1.364	1.178
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	250	250
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.115	929
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	27.917	23.338
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.616	19.046
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.718	3.798
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.718	3.798
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	548	645
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.132	13.397
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.218	1.207
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	407	248
Contraprestações / Prêmios a Restituir	387	200
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	13	9
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	39
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.323	2.336
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.570	1.706
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	170.388	207.594
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	173.875	213.442
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	173.875	213.442
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.487	-5.848
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	148.090	154.638
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	147.080	154.884
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.010	-246
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.297	52.956
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	74	104
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	335	777
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	241	417
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.552	4.480
Imóveis de Uso Próprio	4.012	4.122
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.012	4.122
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	540	358
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	108	115
TOTAL DO ATIVO	141.717	125.133

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	42,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	52,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,9%	24,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	25,8%
Margem EBIT	6,7%	19,2%
Margem EBITDA	6,8%	19,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,9%	74,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,5%	6,5%
COMB	94,5%	81,4%
COMBA	92,3%	80,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	14,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	32,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.161	531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.161	531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.161	531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	101.264	101.264
Capital Social / Patrimônio Social	3.730	3.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	97.534	70.988
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	97.534	70.988
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	26.546
TOTAL DO PASSIVO	130.342	125.133

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,71	5,05
LC (Liquidez Corrente)	4,86	5,11

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	94	360
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.042	2.154
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.363	1.649
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	21	20
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	658	485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	340	268
RESULTADO BRUTO	20.325	51.415
Despesas de Comercialização	181	816
Despesas Administrativas	12.827	13.482
Resultado Financeiro Líquido	4.059	2.903
Receitas Financeiras	4.116	2.949
Despesas Financeiras	57	46
Resultado Patrimonial	-2	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.375	40.020
Imposto de Renda	0	-9.953
Contribuição Social	0	-3.619
Impostos Diferidos	0	97
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.375	53.494

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,5%	19,1%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	97,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	373,42	343,19

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. PROF. JOSÉ HORÁCIO MEIRELLES TEIXEIRA,
975 - CONJUNTO 41-PARTE / Bairro: MORUMBI
- CEP: 05.630-130 // São Paulo/SP

BEST LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 42.004-2

CNPJ: 13.852.392/0001-69

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.743	1.754	PASSIVO CIRCULANTE	891	1.415	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	683	689
Disponível	82	126	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	683	689
Realizável	1.662	1.628	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	683	689
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.010	1.198	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.010	1.198	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	145	913	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	683	689
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	869	1.599
Bens e Títulos a Receber	640	418	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	145	913	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16	16	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	726	474			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20	28			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.759	1.770

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,6%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,1%	54,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	215,4%	320,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	84,0%	28,2%
Margem EBIT	87,0%	39,5%
Margem EBITDA	87,0%	39,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	128,4%	237,4%
COMB	128,4%	237,4%
COMBA	132,4%	267,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	266,2	626,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	868	354
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	60
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	768	194
TOTAL DO PASSIVO	1.759	1.770

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,24

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	869	1.599
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-81	-80
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.470	2.208
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	877	1.635
Resultado Financeiro Líquido	-20	-78
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	21	78
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	573	494
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	300
RESULTADO LÍQUIDO	573	194

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	80,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço**

AVENIDA PAULISTA, 777 - 2º ANDAR / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.311-914 // São Paulo/SP

BIO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 40.296-6
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 104.214
Beneficiários em set/21: 95.800

CNPJ: 03.123.146/0001-12

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	62.275	32.062
Disponível	6.362	183
Realizável	55.913	31.879
Aplicações Financeiras	49.415	17.654
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.740	15.337
Aplicações Livres	22.675	2.317
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.105	5.560
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.105	5.560
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	2.023	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.371	0
Bens e Títulos a Receber	1.000	8.665
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.852	14.088
Realizável a Longo Prazo	2.130	112
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	112
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.129	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	40.848	22.141
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.221	20.718
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.252	4.045
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.297	4.045
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.956	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.172	1.896
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.733	3.030
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.064	11.749
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	3.216	96
Provisão para IR e CSLL	3.216	88
Provisões para Ações Judiciais	0	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	699	532
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	23
Débitos Diversos	2.712	771
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	117.091	134.561
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	120.353	138.218
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	120.353	138.218
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.262	-3.657
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	90.472	98.723
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87.839	95.001
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.634	3.722
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.618	35.838
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	62
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	62
Imobilizado	11.722	13.913
Imóveis de Uso Próprio	6.850	6.850
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.850	6.850
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	184	609
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4.688	6.454
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	76.127	46.150

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,2%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	0,8%
Margem EBIT	8,1%	1,7%
Margem EBITDA	8,9%	2,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,3%	73,4%
DC (despesas comercialização)	6,2%	10,8%
DA (despesas administrativas)	6,8%	8,6%
COMB	90,3%	92,8%
COMBA	90,4%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	19,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.164	460
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	586	342
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	586	342
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.827	112
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.827	112
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5
Débitos Diversos	751	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.115	22.516
Capital Social / Patrimônio Social	60.822	19.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-31.707	2.694
TOTAL DO PASSIVO	76.127	45.117

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	985	973
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	175	446
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	810	528
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.998	6.671
RESULTADO BRUTO	23.636	28.194
Despesas de Comercialização	7.283	14.575
Despesas Administrativas	7.973	11.636
Resultado Financeiro Líquido	-144	-395
Receitas Financeiras	804	369
Despesas Financeiras	948	764
Resultado Patrimonial	280	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	-280	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.515	1.588
Imposto de Renda	2.360	402
Contribuição Social	856	153
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.299	1.032

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	30,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,8%	49,0%
CE (Composição do endividamento)	86,9%	98,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	135,99	116,99

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Matias Aires, 402 - 2º ANDAR / Bairro:
Consolação – CEP: 01.309-020 // São Paulo/SP

Registro: 41.907-9

CNPJ: 14.674.151/0001-30

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 64.357

Beneficiários em set/21: 65.650

BIORAL PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.674	5.067	PASSIVO CIRCULANTE	938	961	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.785	5.580
Disponível	834	362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	578	516	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.198	6.068
Realizável	4.840	4.705	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	5.198	6.068
Aplicações Financeiras	4.714	4.571	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.239	1.206	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.475	3.366	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	74	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	62	74	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-413	-488
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	578	516	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	213	-73
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	151	11
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	118	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	62	-84
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	58	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	118	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.572	5.653
Bens e Títulos a Receber	9	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	124	35	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108	74			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	134	372			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	124	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	124	35
Hospitalares / Odontológicos	6	7
Não Hospitalares / Odontológicos	118	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.798	5.102

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,0%	97,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,0%	6,7%
Margem EBIT	24,0%	16,0%
Margem EBITDA	24,4%	16,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	4,4%	-1,3%
DC (despesas comercialização)	33,6%	39,6%
DA (despesas administrativas)	39,1%	45,6%
COMB	77,1%	83,9%
COMBA	77,4%	82,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	38,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.141	3.767
Capital Social / Patrimônio Social	629	629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.512	3.139
TOTAL DO PASSIVO	5.079	4.729

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,05	5,27
LC (Liquidez Corrente)	6,05	5,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	75	222
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	75	222
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.498	5.431
Despesas de Comercialização	1.606	2.212
Despesas Administrativas	1.871	2.543
Resultado Financeiro Líquido	-16	67
Receitas Financeiras	127	214
Despesas Financeiras	143	147
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.005	743
Imposto de Renda	205	269
Contribuição Social	80	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	720	373

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,2%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	8,03	9,43

BIOVIDA SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DE ITAPETININGA, 151 - 2º ANDAR
- CONJUNTO 22 / Bairro: REPÚBLICA – CEP:
01.042-001 // São Paulo/SP

BIOVIDA SAÚDE

Registro: 41.511-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 73.952
Beneficiários em set/21: 66.243

CNPJ: 04.299.138/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	86.542	69.998	PASSIVO CIRCULANTE	80.342	74.645	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	192.723	289.250
Disponível	6	83	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.144	62.866	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	194.567	295.095
Realizável	86.536	69.914	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20.625	12.155	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	203.641	295.095
Aplicações Financeiras	79.957	62.781	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9.074	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.817	26.806	Não Ganha - PPCNG	11.551	12.155	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.139	35.974	Provisão de Insuficiência de Prêmios	9.074	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.467	4.050	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.844	-5.845
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.467	4.050	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.456	11.570	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	196.161	239.266
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.161	14.058	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	190.342	235.571
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.902	25.083	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.819	3.695
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	588	581	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.438	49.984
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	503	679
Créditos Tributários e Previdenciários	294	1.485	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	372	281	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.315	2.188
Bens e Títulos a Receber	2.285	1.161	Comercialização sobre Operações	216	301	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	534	438	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.118	23.378	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	23.769	23.052	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.912	8.159			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.699	3.037			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.769	23.052						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	344	312
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	344	312
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	344	312
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	13
TOTAL DO ATIVO	110.660	93.375

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-36,5%	-42,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-185,6%	-184,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,5%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,9%	-13,8%
Margem EBIT	-18,8%	-14,0%
Margem EBITDA	-18,8%	-14,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	101,8%	82,7%
DC (despesas comercialização)	3,0%	4,0%
DA (despesas administrativas)	12,5%	19,7%
COMB	117,3%	106,4%
COMBA	116,9%	106,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,6	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	48,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.917	36.992
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.036	6.371
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.036	6.371
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35.977	30.496
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	35.977	30.496
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.869	89
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.869	89
Tributos e Contribuições	1.869	89
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	36	36
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.738	21.546
Capital Social / Patrimônio Social	49.761	9.761
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-28.023	11.785
TOTAL DO PASSIVO	150.998	133.183

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,85	0,83
LC (Liquidez Corrente)	1,08	0,94

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.315	2.188
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.104	21.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.181	4.815
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	249	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.674	16.324
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-8.724	31.711
Despesas de Comercialização	5.827	11.525
Despesas Administrativas	24.037	56.954
Resultado Financeiro Líquido	566	-303
Receitas Financeiras	2.318	1.178
Despesas Financeiras	1.752	1.481
Resultado Patrimonial	0	-8
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-38.023	-37.079
Imposto de Renda	2.313	180
Contribuição Social	2	90
Impostos Diferidos	0	2.459
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-40.338	-39.808

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	116,8%	119,6%
CE (Composição do endividamento)	62,2%	66,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	320,42	298,39

BR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ROBERTO SIMONSEN, 94 - / Bairro: SÉ -
CEP: 01.017-020 // São Paulo/SP

Registro: 41.922-2

CNPJ: 11.962.397/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)		3T2021	4T2020	Passivo (x mil)		3T2021	4T2020	DRE (x mil)		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE		73	184	PASSIVO CIRCULANTE		10	31	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		85	136
Disponível		0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		97	149
Realizável		72	184	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Financeiras		72	184	Provisão de Prêmio / Contraprestação				Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		30	180	Não Ganha - PPCNG		0	0	Receitas com Administração		97	149
Aplicações Livres		42	4	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receita com Resseguro		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Remissão		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-12	-12
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Despesa com Resseguro		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		85	136
Despesas Diferidas		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Bens e Títulos a Receber		0	0	Comercialização sobre Operações		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		27	30	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Realizável a Longo Prazo		1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisões		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0				
Aplicações Livres		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1	4				
Títulos e Créditos a Receber		1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Débitos Diversos		9	27				
Ativo Fiscal Diferido		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

BR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26	29
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	26	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	100	214

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-53,5%	-232,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-37,3%	-270,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,4%	99,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-62,6%	-364,8%
Margem EBIT	-61,5%	-363,7%
Margem EBITDA	-57,7%	-360,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	24,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	170,3%	466,9%
COMB	195,2%	466,9%
COMBA	146,6%	454,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	143	184
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	689	716
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-866	-852
TOTAL DO PASSIVO	153	214

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,39	6,05
LC (Liquidez Corrente)	7,28	6,01

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	85	135
Despesas de Comercialização	21	0
Despesas Administrativas	145	637
Resultado Financeiro Líquido	28	4
Receitas Financeiras	29	5
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-53	-498
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-53	-498

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,2%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,0%	14,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 17º ANDAR, SALA 1701-PARTE / Bairro: DEZOITO DO FORTE EMPRESARIAL/A – CEP: 06.472-900 // Barueri/SP	Registro: 42.171-5	CNPJ: 15.011.651/0001-54
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 166.449	
	Beneficiários em set/21: 255.081	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	419.610	256.922	PASSIVO CIRCULANTE	214.501	93.161	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	774.532	193.081
Disponível	30.138	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	206.874	90.445	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	776.772	193.953
Realizável	389.472	256.913	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	776.772	193.953
Aplicações Financeiras	184.445	161.741	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37.997	104.048	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	146.448	57.693	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	201.596	94.457	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	169	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.240	-872
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	201.207	94.140	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	206.705	90.445	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	746.186	181.234
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	746.186	181.234
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	388	317	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	24	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.346	11.847
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	566	206
Créditos Tributários e Previdenciários	1.214	458	Comercialização sobre Operações	22	22	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4
Bens e Títulos a Receber	2.167	258	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	51	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	123.127	63	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	123.127	63	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	122.836	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	122.836	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.007	1.148			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.598	1.543			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	290	63						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	542.736	256.985

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,5%	4,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	1,8%
Margem EBIT	2,7%	2,7%
Margem EBITDA	2,7%	2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	96,3%	93,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	0,5%	1,7%
COMB	97,0%	95,8%
COMBA	96,2%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,9	176,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,9	179,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.270	227
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	71	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.199	227
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.199	227
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	313.616	163.598
Capital Social / Patrimônio Social	310.000	160.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.608	3.608
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.608	3.608
Ajustes de Avaliação Patrimonial	8	-11
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	529.387	256.985

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,52	2,75
LC (Liquidez Corrente)	1,96	2,76

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.430	3.549
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.996	3.488
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.149	61
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	284	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	19.482	8.507
Despesas de Comercialização	1.437	448
Despesas Administrativas	3.915	3.290
Resultado Financeiro Líquido	6.586	658
Receitas Financeiras	6.763	723
Despesas Financeiras	177	64
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.715	5.428
Imposto de Renda	5.238	1.290
Contribuição Social	1.892	473
Impostos Diferidos	-227	-52
Participações sobre o Lucro	464	334
RESULTADO LÍQUIDO	13.349	3.383

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,8%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	99,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	341,40	267,15

BRADESCO SAÚDE S.A.**Endereço**

AVENIDA RIO DE JANEIRO, 555 - 19º ANDAR /
Bairro: CAJU – CEP: 20.931-675 // Rio de
Janeiro/RJ

BRADESCO SAUDE S.A.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 00.571-1 CNPJ: 92.693.118/0001-60
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/20: 3.296.785
Beneficiários em set/21: 3.255.824

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3T2021	4T2020
Disponível	22.618	7.980	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.949.736	8.078.588	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.905.742	24.438.499
Realizável	5.091.906	6.783.075	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.595.447	1.466.865	à Saúde	19.905.742	24.438.499
Aplicações Financeiras	2.253.461	3.724.278	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.160.516	25.522.018
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	106.621	2.575	Não Ganha - PPCNG	1.516.331	1.394.146	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-254.774	-1.083.519
Aplicações Livres	2.146.840	3.721.702	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.817.816	1.898.340	Provisão para Remissão	79.116	72.719	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.646.922	1.696.010	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.252	19.984	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.018.395	3.091.378	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.042.326	21.284.628
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.258.473	3.432.164	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.201.210	20.437.029
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	170.893	202.330	Outras Provisões Técnicas	65.170	68.197	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	841.116	847.599
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	154.125	435.306	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	386.911	358.737	Contraprestações / Prêmios a Restituir	55.041	55.013	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	863.416	3.153.871
Créditos Tributários e Previdenciários	586.472	656.169	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21.281	22.736	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	45.578	143.900	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	68.746	68.064	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	208.900	147.870
Despesas Antecipadas	1.669	1.652	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.057	289.493	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.029.718	17.355.455	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.814.276	16.133.086	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	16.302.029	15.055.751	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.053.744	12.950.497	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	3.248.285	2.105.254	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104.760	100.989			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.221	1.200	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	470.808	479.053			
Despesas de Comercialização Diferidas	131.851	112.173	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.068.426	737.843						
Depósitos Judiciais e Fiscais	310.750	226.120						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.006.009	1.025.760
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.006.009	1.025.760
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.006.009	1.025.760
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	62.623	56.181
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.077	6.727
Não Hospitalares / Odontológicos	10.077	6.727
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	52.546	49.454
Intangível	146.810	140.428
TOTAL DO ATIVO	24.144.241	24.146.510

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,5%	9,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	4,3%
Margem EBIT	4,9%	9,1%
Margem EBITDA	5,5%	9,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,7%	87,1%
DC (despesas comercialização)	4,6%	4,7%
DA (despesas administrativas)	3,5%	4,5%
COMB	103,8%	96,3%
COMBA	95,8%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	55,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.255.207	6.165.942
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.190.832	4.930.982
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	961.317	0
Provisão para Remissão	606.125	540.116
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	163.825	170.186
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.236	19.429
Outras Provisões Técnicas	3.425.330	4.201.251
Provisões	1.044.969	1.194.074
Provisões para Tributos Diferidos	78.586	302.106
Provisões para Ações Judiciais	966.383	891.968
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.406	40.886
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.524.727	8.886.633
Capital Social / Patrimônio Social	4.468.500	4.468.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.062.395	4.085.876
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-351.046	-327.566
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.413.441	4.413.441
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-660.035	339.433
(-) Ações em Tesouraria	-45.883	-7.176
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-300.250	0
TOTAL DO PASSIVO	23.459.364	24.146.510

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,50
LC (Liquidez Corrente)	0,53	0,75

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	208.900	147.870
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	159.239	1.001.275
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	236.563	771.802
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.512	8.209
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-83.837	221.263
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.432	13.208
RESULTADO BRUTO	905.645	2.287.258
Despesas de Comercialização	920.688	1.150.749
Despesas Administrativas	698.460	1.110.230
Resultado Financeiro Líquido	1.658.349	1.469.907
Receitas Financeiras	1.796.042	1.618.492
Despesas Financeiras	137.692	148.585
Resultado Patrimonial	140.976	117.833
Receitas Patrimoniais	141.285	166.821
Despesas Patrimoniais	308	48.987
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.085.823	1.614.019
Imposto de Renda	157.249	484.737
Contribuição Social	108.379	305.408
Impostos Diferidos	112.209	-239.197
Participações sobre o Lucro	23.109	19.003
RESULTADO LÍQUIDO	684.878	1.044.067

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,0%	63,2%
CE (Composição do endividamento)	60,7%	59,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	680,30	606,18

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. MARCOS PENTEADO DE ULHÔA
RODRIGUES, 939 - 14º PAVIMENTO, PARTE /
Bairro: TAMBORÉ – CEP: 06.460-040 //
Barueri/SP

Registro: 41.941-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 529.264
Beneficiários em set/21: 526.154

CNPJ: 19.962.272/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	37.934	45.380	PASSIVO CIRCULANTE	20.580	23.083	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.560	65.957
Disponível	2.277	2.108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.318	14.295	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.126	70.813
Realizável	35.657	43.272	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.969	9.628	à Saúde		
Aplicações Financeiras	29.971	37.126	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.969	9.628	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.126	70.813
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.809	5.688	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	24.162	31.438	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.006	5.246	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.006	5.246	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.566	-4.856
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.349	4.667	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-318	-1.322
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.412	4.448	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-318	-1.322
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	64	90	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	358	608	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49.878	67.279
Créditos Tributários e Previdenciários	225	192	Comercialização sobre Operações	89	137	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	9
Bens e Títulos a Receber	91	93	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.259	4.222	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57	14
Despesas Antecipadas	7	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.258	1.775	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.085	1.556	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.788	2.141			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.062	2.199			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.833	1.456						
Depósitos Judiciais e Fiscais	252	100						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	168	203
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	168	203
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	168	203
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	16
TOTAL DO ATIVO	40.193	47.155

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,5%	50,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1286,8%	113,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,1%	96,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,4%	35,8%
Margem EBIT	56,8%	57,6%
Margem EBITDA	56,9%	57,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	-0,6%	-2,0%
DC (despesas comercialização)	8,9%	10,0%
DA (despesas administrativas)	30,9%	30,7%
COMB	39,2%	38,7%
COMBA	39,4%	39,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.872	3.296
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.872	3.296
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.872	3.296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-1.326	20.776
Capital Social / Patrimônio Social	9.500	9.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.674	11.276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.674	11.276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-18.500	0
TOTAL DO PASSIVO	23.125	47.155

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,97

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	57	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.311	3.610
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	107	170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.204	3.440
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	46.627	63.693
Despesas de Comercialização	4.410	6.603
Despesas Administrativas	15.317	20.259
Resultado Financeiro Líquido	-304	-536
Receitas Financeiras	880	765
Despesas Financeiras	1.185	1.301
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.595	36.295
Imposto de Renda	6.999	9.338
Contribuição Social	2.506	3.377
Impostos Diferidos	-377	-390
Participações sobre o Lucro	400	366
RESULTADO LÍQUIDO	17.067	23.602

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	55,9%
CE (Composição do endividamento)	84,2%	87,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	10,46	10,31

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA EROI DO AMARAL PEIXOTO, 467 -
SALA 1411 - PARTE / Bairro: CENTRO - CEP:
24.020-073 // Niterói/RJ

Registro: 41.577-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 34.579
Beneficiários em set/21: 45.883

CNPJ: 07.844.436/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	49.116	43.210	PASSIVO CIRCULANTE	26.774	21.873	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.691	105.620
Disponível	795	290	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.180	17.242	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	101.691	105.620
Realizável	48.321	42.920	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.539	1.429	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	101.691	105.620
Aplicações Financeiras	25.030	22.672	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.700	16.629	Não Ganha - PPCNG	2.539	1.429	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.330	6.043	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.426	9.427	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.845	8.296	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	341	458	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	80.294	81.042
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.558	6.377	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.530	78.074
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.742	8.978	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.764	2.968
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	581	1.131	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.397	24.578
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	158	126
Créditos Tributários e Previdenciários	3.091	2.488	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.774	8.334	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.587	5.650	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	148	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	13	82	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	13	82			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	488	468			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	548	2.867			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.545	1.215			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	148						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.582	5.502
Imóveis de Uso Próprio	5.582	5.502
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.582	5.502
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	54.703	48.860

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	21,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	0,2%
Margem EBIT	0,4%	0,9%
Margem EBITDA	0,6%	1,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,0%	76,7%
DC (despesas comercialização)	6,6%	6,3%
DA (despesas administrativas)	13,0%	14,7%
COMB	98,6%	97,8%
COMBA	98,3%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	34,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	30,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.984	868
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34	330
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34	330
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	751	0
Débitos Diversos	1.199	538
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.945	26.119
Capital Social / Patrimônio Social	29.011	29.011
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.066	-2.892
TOTAL DO PASSIVO	54.703	48.860

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,98

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.272	2.186
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	769	533
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	915	1.336
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	589	316
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	142	156
RESULTADO BRUTO	19.141	22.362
Despesas de Comercialização	6.672	6.680
Despesas Administrativas	13.251	15.575
Resultado Financeiro Líquido	208	37
Receitas Financeiras	792	651
Despesas Financeiras	584	613
Resultado Patrimonial	412	186
Receitas Patrimoniais	412	186
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-161	330
Imposto de Renda	8	54
Contribuição Social	5	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-174	248

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	11,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	96,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	256,18	287,67

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ESPÍRITO SANTO, 616 - SALA 1.210 - 12. ^a ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 30.160-030 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.665-7	CNPJ: 07.027.515/0001-24
CAARF	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 332	
	Beneficiários em set/21: 312	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.602	1.539	PASSIVO CIRCULANTE	641	526	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.379	3.136
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	458	365	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.379	3.136
Realizável	1.600	1.537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	3	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.379	3.136
Aplicações Financeiras	1.199	1.094	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	605	593	Não Ganha - PPCNG	3	3	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	594	501	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	396	442	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	396	439	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.686	1.497
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	180	86	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.679	1.495
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	274	267	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	693	1.639
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	4
Bens e Títulos a Receber	5	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44	47	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	60	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	60	60			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	29			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	101	70			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	26	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Intangível	11	12
TOTAL DO ATIVO	1.646	1.585

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	45,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,0%	67,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,7%	54,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	22,8%
Margem EBIT	-1,9%	23,1%
Margem EBITDA	-1,5%	23,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,9%	47,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,6%	31,7%
COMB	102,5%	79,4%
COMBA	101,8%	79,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,9	59,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	23,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.059	1.059
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	103	103
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	103	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	483	483
TOTAL DO PASSIVO	1.700	1.585

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,92
LC (Liquidez Corrente)	2,50	2,92

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	-51
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	-54
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	682	1.694
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	752	994
Resultado Financeiro Líquido	17	14
Receitas Financeiras	25	26
Despesas Financeiras	8	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-53	714
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-53	714

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	33,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	844,60	748,83

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

Endereço Informações Cadastrais

Rod Admar Gonzaga, 1347 - SEDE / Bairro:
ITACORUBI – CEP: 88.034-901 //
Florianópolis/SC

CASACARESC

Registro: 32.755-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 12.634
Beneficiários em set/21: 12.137

CNPJ: 83.937.631/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	47.411	50.935	PASSIVO CIRCULANTE	7.440	5.990	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.515	25.202
Disponível	54	382	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.910	5.624	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.515	25.202
Realizável	47.357	50.552	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.515	25.202
Aplicações Financeiras	40.950	44.248	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.275	6.286	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.675	37.962	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.186	6.154	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.328	5.384	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	26	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.514	12.272
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	376	73	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.522	11.574
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.518	5.525	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	993	699
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	859	770	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	64	118	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.001	12.930
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	10	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63	116	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	102	136
Bens e Títulos a Receber	211	150	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.002	11.609	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.889	11.513	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	15.861	11.501	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	15.861	11.501	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	117	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	349	221			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	28	12						

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	16	6
Imobilizado	61	46
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	61	46
Hospitalares / Odontológicos	4	4
Não Hospitalares / Odontológicos	57	42
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	36	43
TOTAL DO ATIVO	63.413	62.543

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,4%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,0%	49,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,3%	40,3%
Margem EBIT	-5,7%	41,3%
Margem EBITDA	-5,6%	41,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,5%	48,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,9%	12,8%
COMB	117,3%	61,5%
COMBA	103,3%	59,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	108,0	90,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,4	2,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.725	56.543
Capital Social / Patrimônio Social	56.725	56.543
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	64.184	62.543

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	8,49	10,41
LC (Liquidez Corrente)	6,37	8,50

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	102	136
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	461	672
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	58
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	455	578
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-17	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14	17
RESULTADO BRUTO	630	12.377
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.825	3.235
Resultado Financeiro Líquido	1.424	1.022
Receitas Financeiras	1.594	1.273
Despesas Financeiras	170	250
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-771	10.165
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-771	10.165

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,8%	9,6%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	96,26	166,88

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VENCESLAU BRAS, 71 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22.290-140 // Rio de
Janeiro/RJ

CAURJ

Registro: 34.782-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.611
Beneficiários em set/21: 2.329

CNPJ: 01.052.203/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.554	9.545	PASSIVO CIRCULANTE	5.499	4.593	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.272	21.200
Disponível	915	1.781	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.491	3.543	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.272	21.200
Realizável	7.640	7.764	Provisões de Prêmios / Contraprestações	675	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.948	21.200
Aplicações Financeiras	7.437	7.619	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-675	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.108	5.980	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.329	1.639	Provisão de Insuficiência de Prêmios	675	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	119	97	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	109	94	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	102	112	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.652	17.818
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.716	1.629	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.456	17.819
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.998	1.802	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	196	-1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	620	3.382
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	12
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	478	0
Bens e Títulos a Receber	59	16	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	20	27	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	758	119	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	643	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	451	410			
Títulos e Créditos a Receber	643	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	551	634			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	90	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	90	89
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	90	89
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	25	30
TOTAL DO ATIVO	9.313	9.664

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,2%	-1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,3%	-2,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,6%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,1%	-0,6%
Margem EBIT	-7,8%	-0,3%
Margem EBITDA	-7,7%	-0,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,9%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,1%	15,8%
COMB	112,0%	99,9%
COMBA	109,4%	99,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	40,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	535	558
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	258
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	203	258
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	88	283
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	88	283
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	244	17
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.512	4.512
Capital Social / Patrimônio Social	4.512	4.641
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-128
TOTAL DO PASSIVO	10.546	9.664

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,56	2,08

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	478	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	244	325
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	595
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	193	-270
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	854	3.069
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.455	3.352
Resultado Financeiro Líquido	367	154
Receitas Financeiras	403	218
Despesas Financeiras	36	64
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.234	-128
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.234	-128

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,8%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	91,1%	89,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	723,94	670,46

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

Endereço Informações Cadastrais

AV. SENADOR SALGADO FILHO, 3000 - UFRN -
CENTRO DE CONVIVENCIA - SALA 20 / Bairro:
LAGOA NOVA – CEP: 59.078-900 // Natal/RN

CAURN

Registro: 31.425-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 9.283
Beneficiários em set/21: 9.064

CNPJ: 02.172.353/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.589	24.979
Disponível	3.020	6.670
Realizável	18.570	18.308
Aplicações Financeiras	17.033	16.750
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.924	8.981
Aplicações Livres	7.109	7.769
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.273	1.528
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.165	1.157
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	108	371
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	263	31
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.138	14.214
Realizável a Longo Prazo	11.904	10.766
Aplicações Financeiras	11.860	10.745
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	11.860	10.745
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	44	21
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	13.782	12.283
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.143	10.151
Provisões de Prêmios / Contraprestações	951	926
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	951	926
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	98	149
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.679	4.027
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.416	5.049
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	182	165
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	48	44
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	113	115
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	6
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	375	282
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	375	282
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	574	495
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.508	1.190
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.831	59.405
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.831	59.405
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.831	59.405
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.648	42.139
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.243	41.775
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	405	364
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.183	17.266
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	220	262
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	150	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	376	328
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	376	328
Imobilizado	4.829	3.113
Imóveis de Uso Próprio	1.042	2.230
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.042	2.230
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	733	500
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	733	500
Outras Imobilizações	2.723	41
Intangível	330	342
Intangível	29	7
TOTAL DO ATIVO	38.727	39.193

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,1%	31,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,9%	45,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,5%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,5%	20,6%
Margem EBIT	-4,1%	21,0%
Margem EBITDA	-3,8%	21,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,0%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,0%	6,5%
COMB	103,0%	77,4%
COMBA	101,0%	76,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	11,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	35,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.945	26.910
Capital Social / Patrimônio Social	26.899	14.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.954	12.270
TOTAL DO PASSIVO	38.727	39.193

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,43	2,91
LC (Liquidez Corrente)	1,57	2,03

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	150	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.242	1.383
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	204	67
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	963	982
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	74	334
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	658	775
RESULTADO BRUTO	653	15.369
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.519	3.869
Resultado Financeiro Líquido	906	759
Receitas Financeiras	1.084	967
Despesas Financeiras	179	208
Resultado Patrimonial	-5	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	5	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.966	12.259
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.966	12.259

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,6%	31,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	536,35	529,68

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BOA VISTA, 293 - / Bairro: CENTRO – CEP:
01.014-915 // São Paulo/SP

CABESP

Registro: 35.233-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 56.337
Beneficiários em set/21: 54.206

CNPJ: 62.231.527/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.725.399	11.348.478	PASSIVO CIRCULANTE	62.960	60.469	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	423.745	544.874
Disponível	250	199	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.274	46.159	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	424.000	546.740
Realizável	10.725.149	11.348.279	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.053	8.668	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	424.000	537.690
Aplicações Financeiras	10.698.015	11.330.525	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.784	13.698	Não Ganha - PPCNG	8.053	8.668	Receitas com Administração	0	9.051
Aplicações Livres	10.659.231	11.316.827	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.449	17.536	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-255	-1.866
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.114	10.078	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	532	1.064	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	643.970	768.695
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.213	18.763	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	644.158	770.625
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.184	4.248	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.476	17.664	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-188	-1.930
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.151	3.209	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	363	8.387	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-220.224	-223.821
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	72	61	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.533	5.234
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	136	8.319	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	252
Bens e Títulos a Receber	659	195	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	25	24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	143	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	81.940	106.544	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	78.935	103.193	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	59.943	94.319	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	59.943	94.319	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.561	3.042			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.760	2.877			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.992	8.874						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.983	3.264
Imóveis de Uso Próprio	1.725	1.763
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.725	1.763
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.204	1.432
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	54	69
Intangível	22	87
TOTAL DO ATIVO	10.807.339	11.455.022

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,0%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,0%	3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-52,5%	-43,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-153,1%	69,6%
Margem EBIT	62,3%	395,8%
Margem EBITDA	62,4%	395,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	152,0%	141,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,3%	6,3%
COMB	158,3%	147,4%
COMBA	x.x.x	67,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	11,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,4	9,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.658	10.055
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	169	189
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	169	189
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.489	9.866
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.489	9.866
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.735.721	11.384.497
Capital Social / Patrimônio Social	11.384.497	11.005.462
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-648.776	379.035
TOTAL DO PASSIVO	10.807.339	11.455.022

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	150,86	162,38
LC (Liquidez Corrente)	170,35	187,67

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	58	252
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.813	17.605
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.311	16.777
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	484	828
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	4
RESULTADO BRUTO	-222.457	-235.944
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	26.694	34.405
Resultado Financeiro Líquido	-399.624	649.384
Receitas Financeiras	513.216	2.426.694
Despesas Financeiras	912.840	1.777.310
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-648.776	379.035
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-648.776	379.035

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,7%	0,6%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	85,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	865,43	791,71

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

Endereço Informações Cadastrais

BR 369, KM 88, RODOVIA MELLO PEIXOTO, S/N -
/ Bairro: PARQUE INDUSTRIAL – CEP: 86.300-
000 // Cornélio Procópio/PR

CABEFI

Registro: 41.402-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.016
Beneficiários em set/21: 1.994

CNPJ: 78.304.672/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.644	9.330	PASSIVO CIRCULANTE	720	682	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.428	5.912
Disponível	38	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	506	511	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.428	5.912
Realizável	9.606	9.284	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.428	5.912
Aplicações Financeiras	9.460	8.936	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	621	608	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.839	8.328	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	104	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	100	104	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.424	3.805
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.429	3.765
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	505	510	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	40
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.004	2.107
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	28	232	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	19	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	131	149	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	54	54	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	54	54			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	42			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	117	75			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	84	84
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	84	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	84	84
Imobilizado	38	42
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38	42
Hospitalares / Odontológicos	16	20
Não Hospitalares / Odontológicos	23	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	23
TOTAL DO ATIVO	9.775	9.479

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	32,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	20,3%
Margem EBIT	6,5%	20,8%
Margem EBITDA	7,0%	21,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,3%	64,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,0%	19,1%
COMB	95,3%	83,5%
COMBA	91,2%	80,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	6,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.797	8.797
Capital Social / Patrimônio Social	7.600	7.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.197	1.197
TOTAL DO PASSIVO	9.518	9.479

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	13,39	13,69
LC (Liquidez Corrente)	13,39	13,69

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	132	170
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	128	168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16	13
RESULTADO BRUTO	855	1.924
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	797	1.128
Resultado Financeiro Líquido	199	184
Receitas Financeiras	228	215
Despesas Financeiras	29	31
Resultado Patrimonial	0	218
Receitas Patrimoniais	0	219
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	257	1.197
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	257	1.197

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,4%	7,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	246,74	243,64

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

Endereço Informações Cadastrais

PARQUE EST. BIOL. - W3 NORTE FINAL, S/N -
BLOCO A / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.770-
901 // Brasília/DF

CASEMBRAPA

Registro: 41.640-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 22.699
Beneficiários em set/21: 22.024

CNPJ: 08.097.092/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	131.035	129.754	PASSIVO CIRCULANTE	25.448	21.631	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.509	101.435
Disponível	1.584	1.534	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.535	17.050	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.509	101.435
Realizável	129.451	128.220	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.509	101.435
Aplicações Financeiras	105.627	105.493	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.323	17.833	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	82.304	87.659	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.620	21.824	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.517	18.019	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	570	629	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.153	50.114
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.356	3.393	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.572	50.067
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.609	13.027	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	582	47
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.103	3.804	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	794	513	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.190	2.860	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.356	51.321
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.280	6.457
Bens e Títulos a Receber	381	362	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.190	2.860	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	499	474	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	27	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	99	19	Provisões	452	59	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	452	59			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	604	483			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.648	1.152			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	99	19						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	400	456
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	303	358
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	303	358
Imobilizações em Curso	98	98
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	131.534	130.229

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	34,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	41,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,0%	51,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,1%	43,9%
Margem EBIT	-4,6%	44,3%
Margem EBITDA	-4,5%	44,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,3%	49,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,9%	9,1%
COMB	107,2%	58,5%
COMBA	103,3%	57,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	75,8	88,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	28,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	109.218	108.598
Capital Social / Patrimônio Social	80.773	80.548
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.445	28.050
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28.445	28.050
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	134.665	130.229

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,15	6,00
LC (Liquidez Corrente)	5,15	6,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.280	6.457
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.036	-697
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	874	-77
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	162	-620
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.280	6.427
RESULTADO BRUTO	4.320	52.048
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.784	9.250
Resultado Financeiro Líquido	2.333	1.715
Receitas Financeiras	2.664	2.142
Despesas Financeiras	331	428
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.131	44.512
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.131	44.512

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,3%	16,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	309,71	364,62

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DO OUVIDOR, 91 - 2º, 3º, 4º E 5º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-031 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 32.436-1	CNPJ: 42.182.170/0001-84
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 18.605	
	Beneficiários em set/21: 15.040	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	153.520	146.453	PASSIVO CIRCULANTE	78.653	69.551	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	227.036	303.210
Disponível	2.416	581	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70.106	61.452	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	227.036	303.210
Realizável	151.105	145.872	Provisões de Prêmios / Contraprestações	26.142	25.384	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	227.036	303.210
Aplicações Financeiras	109.654	98.405	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.634	53.319	Não Ganha - PPCNG	26.142	25.384	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	55.020	45.086	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.278	44.399	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.520	24.473	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	75	251	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	165.141	177.293
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.450	10.044	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	164.475	176.232
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.439	25.773	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	666	1.060
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.759	19.926	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.890	1.599	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.895	125.918
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	59	84
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.112	11.922
Bens e Títulos a Receber	1.282	1.469	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68.004	75.761	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.137	7.145	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.941	1.385	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.571	1.866			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.623			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.035	3.224			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.137	7.145						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.945	26.119
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	25.945	26.119
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	25.945	26.119
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.748	42.362
Imóveis de Uso Próprio	39.110	40.667
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	39.110	40.667
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.638	1.696
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.638	1.696
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	174	135
TOTAL DO ATIVO	221.524	222.214

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	15,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	35,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	11,3%
Margem EBIT	3,3%	11,7%
Margem EBITDA	4,3%	12,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,7%	58,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	19,5%	24,6%
COMB	92,6%	83,4%
COMBA	92,1%	83,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,0	85,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,1	21,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.183	21.950
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	194
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	194
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.148	20.466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.148	20.466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	250	32
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	250	32
Tributos e Contribuições	250	32
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.785	1.259
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	136.688	130.713
Capital Social / Patrimônio Social	130.713	96.401
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.975	34.312
TOTAL DO PASSIVO	221.524	222.214

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,95	2,11

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11.112	11.922
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.452	27.607
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.278	2.263
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	17.383	24.029
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-37	-44
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.827	1.359
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.931	2.467
RESULTADO BRUTO	49.682	107.850
Despesas de Comercialização	707	898
Despesas Administrativas	44.280	74.589
Resultado Financeiro Líquido	1.162	1.288
Receitas Financeiras	2.787	2.349
Despesas Financeiras	1.625	1.060
Resultado Patrimonial	118	661
Receitas Patrimoniais	292	661
Despesas Patrimoniais	174	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.975	34.312
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.975	34.312

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,3%	41,2%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	76,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.595,18	1.348,18

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTÔNIO CARLOS, 6627 - LOJA 1 PRAÇA DE SERVIÇOS / Bairro: PAMPULHA – CEP: 31.270-901 // Belo Horizonte/MG

CASU/UFMG

Registro: 31.687-3
 Modalidade da Operadora: Autogestão
 Beneficiários em dez/20: 21.465
 Beneficiários em set/21: 20.626

CNPJ: 73.395.469/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	92.847	74.805	PASSIVO CIRCULANTE	17.841	17.301	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.569	132.346
Disponível	399	583	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.363	14.371	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	101.569	132.346
Realizável	92.447	74.222	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	101.569	132.346
Aplicações Financeiras	89.290	71.401	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.493	24.113	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	64.797	47.288	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.030	2.793	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	744	760	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	161	183	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	69.517	78.467
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.619	10.845	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.278	79.942
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.582	3.343	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	239	-1.475
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.286	2.033	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	85	169	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.052	53.879
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	292	390
Bens e Títulos a Receber	127	28	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	85	169	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.742	21.115	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.851	16.442	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.117	949			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.277	1.811			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.851	16.442						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.855	4.638
Imóveis de Uso Próprio	3.302	3.734
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.302	3.734
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	273	351
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	273	351
Outras Imobilizações	1.278	552
Intangível	2	2
Intangível	36	36
TOTAL DO ATIVO	115.589	95.920

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	32,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,8%	119,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	38,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	23,3%
Margem EBIT	16,2%	23,5%
Margem EBITDA	16,7%	23,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,4%	59,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,4%	15,9%
COMB	85,8%	75,2%
COMBA	82,4%	74,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	7,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,9	50,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.750	21.966
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.750	21.966
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24.750	21.966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.653	25.799
Capital Social / Patrimônio Social	56.653	25.799
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	99.245	65.066

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,32
LC (Liquidez Corrente)	5,20	4,32

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	292	390
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.766	2.504
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	527	629
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.239	1.875
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	832	1.013
RESULTADO BRUTO	29.746	50.752
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.624	21.070
Resultado Financeiro Líquido	4.222	1.172
Receitas Financeiras	4.325	1.457
Despesas Financeiras	102	285
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.344	30.854
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.344	30.854

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	41,9%	44,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	544,98	501,59

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA AURORA, 1443 - SALA 1 / Bairro:
SANTO AMARO – CEP: 50.040-090 // Recife/PE

FISCO SAÚDE-PE

Registro: 41.766-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 4.249
Beneficiários em set/21: 4.225

CNPJ: 11.996.146/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	35.634	43.474	PASSIVO CIRCULANTE	6.844	9.482	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.932	48.983
Disponível	3.446	538	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.354	3.975	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.932	48.983
Realizável	32.188	42.936	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	36.932	48.983
Aplicações Financeiras	31.097	38.421	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.932	48.983
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.426	5.313	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	25.671	33.109	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	942	4.307	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	841	4.130	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	4	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.352	3.971	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	81	87	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.313	35.082
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	90	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.313	35.082
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	90	180	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.381	13.901
Bens e Títulos a Receber	58	24	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67	155
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	139	108
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.219	6.221	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	25	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	85	160	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	356	254			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.046	5.092			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	98	99
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	98	99
Imobilizado	6.091	6.095
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	91	95
Hospitalares / Odontológicos	6	5
Não Hospitalares / Odontológicos	85	90
Imobilizações em Curso	6.000	6.000
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	1
TOTAL DO ATIVO	41.853	49.696

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,4%	18,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,0%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,7%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,0%	18,6%
Margem EBIT	-12,7%	19,1%
Margem EBITDA	-12,6%	19,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	103,7%	71,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,6%	10,9%
COMB	115,3%	82,5%
COMBA	113,1%	81,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	32,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	40,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	716	1.137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47	1.137
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47	1.137
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	668	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.293	39.077
Capital Social / Patrimônio Social	2.469	2.469
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.607	36.607
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.607	36.607
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.784	0
TOTAL DO PASSIVO	41.853	49.696

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,72	4,10
LC (Liquidez Corrente)	5,21	4,58

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	139	108
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	556	753
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	525	685
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.731	13.411
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.284	5.333
Resultado Financeiro Líquido	740	678
Receitas Financeiras	837	961
Despesas Financeiras	98	283
Resultado Patrimonial	491	332
Receitas Patrimoniais	491	332
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.784	9.088
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.784	9.088

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	12,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,1%	21,4%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	89,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	971,47	962,72

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

Endereço Informações Cadastrais

SGAN QD. 601 CONJ. I PARTE, SALA 215 - ED.
MANOEL NOVAES / Bairro: ASA NORTE – CEP:
70.830-019 // Brasília/DF

CASEC

Registro: 41.229-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 4.372
Beneficiários em set/21: 4.305

CNPJ: 03.702.977/0001-49

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	66.827	56.417	PASSIVO CIRCULANTE	15.585	9.649	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.011	37.766
Disponível	34	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.302	7.179	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.011	37.766
Realizável	66.792	56.416	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.011	37.766
Aplicações Financeiras	66.024	54.965	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.906	10.677	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	55.118	44.288	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	202	298	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	124	100	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	77	68	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.804	24.472
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.846	3.900	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.635	24.270
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.379	3.210	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	169	202
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	198	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	542	499	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.207	13.294
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	1.140
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	478	452	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	567	1.153	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.693	1.667	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	46	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.669	1.656	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.825	1.089	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	150	137	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	150	137	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	115	92			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.801	792			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.519	1.519						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	68.519	58.084

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	34,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	28,9%
Margem EBIT	15,3%	30,1%
Margem EBITDA	15,3%	30,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,3%	64,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,3%
COMB	87,7%	73,1%
COMBA	84,6%	71,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	12,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,8	58,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38	38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38	38
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.642	37.483
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.490	2.246
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	43.882	32.968
TOTAL DO PASSIVO	64.265	47.171

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,38	5,99
LC (Liquidez Corrente)	4,29	5,85

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	556	1.253
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54	1.190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	502	63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.653	13.181
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.508	3.150
Resultado Financeiro Líquido	1.110	883
Receitas Financeiras	1.452	1.337
Despesas Financeiras	343	454
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.254	10.914
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.254	10.914

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,8%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	779,10	710,73

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ABRÃO JÚLIO RAHE, 1440 - / Bairro: VILA SILVIA – CEP: 79.020-190 // Campo Grande/MS

UNISAÚDEMS

Registro: 42.134-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 7.699
Beneficiários em set/21: 7.816

CNPJ: 04.574.626/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.869	14.435	PASSIVO CIRCULANTE	10.706	13.781	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.893	43.808
Disponível	23	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.861	7.099	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.893	43.808
Realizável	9.846	14.383	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.893	43.808
Aplicações Financeiras	3.933	6.081	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.933	6.081	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.593	8.026	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.470	7.885	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	16	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.392	20.579
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.203	1.603	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.223	19.954
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.649	5.480	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	169	625
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	117	141	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	262	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.501	23.229
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	17
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Bens e Títulos a Receber	288	265	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	33	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	262	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	128.208	124.297	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	113.487	112.506	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	112.620	111.675	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.877	8.279	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	102.743	103.395	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	234	175	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	614	444			
Títulos e Créditos a Receber	465	465	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.218	5.976			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	168	191						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.171	4.115
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.171	4.115
Imobilizado	10.467	7.612
Imóveis de Uso Próprio	7.886	4.474
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.886	4.474
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	109	82
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	949	520
Imobilizações em Curso	1.523	2.536
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	83	64
TOTAL DO ATIVO	138.077	138.733

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	50,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	34,7%
Margem EBIT	10,1%	37,0%
Margem EBITDA	10,6%	37,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,0%	47,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,0%	21,8%
COMB	92,0%	68,8%
COMBA	85,1%	65,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	66,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,7	28,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	173	212
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	173	212
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	173	212
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	127.198	124.740
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	127.198	124.740
TOTAL DO PASSIVO	138.077	138.733

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	11,34	9,07
LC (Liquidez Corrente)	0,92	1,05

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	653	-538
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	247	250
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	411	448
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	-1.237
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.595	1.700
RESULTADO BRUTO	8.262	22.087
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.628	9.561
Resultado Financeiro Líquido	2.914	2.223
Receitas Financeiras	3.338	2.999
Despesas Financeiras	423	776
Resultado Patrimonial	638	686
Receitas Patrimoniais	681	756
Despesas Patrimoniais	43	71
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.187	15.436
Imposto de Renda	134	161
Contribuição Social	55	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.999	15.208

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,9%	10,1%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	98,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	511,63	478,22

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO BAUER, 75 - / Bairro: CENTRO – CEP:
88.350-101 // Brusque/SC

SINTIMMEB SAÚDE

Registro: 41.985-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 8.035
Beneficiários em set/21: 8.337

CNPJ: 21.205.801/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.186	2.864	PASSIVO CIRCULANTE	1.100	638	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.274	6.332
Disponível	1.354	1.289	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.049	571	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.285	6.352
Realizável	1.833	1.576	Provisões de Prêmios / Contraprestações	297	0	à Saúde	5.285	6.352
Aplicações Financeiras	639	625	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.582	6.352
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	639	625	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	297	0	de Operações de Assistência à Saúde	-297	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	923	819	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	616	495	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	74	31	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-21
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	678	540	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.306	4.767
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	307	323	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.168	4.826
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	138	-59
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-32	1.565
Bens e Títulos a Receber	271	131	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	67			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	3.190	2.867

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,9%	23,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,5%	43,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,6%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,2%	10,6%
Margem EBIT	-9,9%	12,2%
Margem EBITDA	-9,9%	12,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	100,6%	75,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,1%	8,8%
COMB	110,7%	84,1%
COMBA	110,2%	85,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,5	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	2,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.629	1.559
Capital Social / Patrimônio Social	2.294	2.294
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	400	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-64	-734
TOTAL DO PASSIVO	3.730	2.198

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,90	4,49
LC (Liquidez Corrente)	2,90	4,49

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	270
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-18	248
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-29	1.295
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	532	555
Resultado Financeiro Líquido	21	-70
Receitas Financeiras	40	35
Despesas Financeiras	19	106
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-540	670
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-540	670

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	22,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	70,35	64,96

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO CARMO, 7 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO
- CEP: 20.011-020 // Rio de Janeiro/RJ

CAMARJ

Registro: 41.882-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.593
Beneficiários em set/21: 2.629

CNPJ: 27.085.968/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	51.726	49.810	PASSIVO CIRCULANTE	7.013	7.443	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.718	31.584
Disponível	84	4.664	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.450	6.888	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.718	31.584
Realizável	51.643	45.146	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.718	31.584
Aplicações Financeiras	48.229	42.286	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.980	7.811	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.249	34.475	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.269	2.779	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.227	2.779	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.587	19.699
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.469	3.608	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.885	19.962
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.981	3.280	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	702	-263
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	22	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	25	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.131	11.885
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	15
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	150	589
Bens e Títulos a Receber	115	54	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	134	0
Despesas Antecipadas	8	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.224	1.169	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	545	445	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	21	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	119	118			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	421	391			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	545	445						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	373	380
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	373	380
Imobilizado	238	250
Imóveis de Uso Próprio	111	127
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	111	127
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	127	123
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	68	94
TOTAL DO ATIVO	52.950	50.979

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,7%	34,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	27,4%
Margem EBIT	11,2%	29,5%
Margem EBITDA	11,5%	29,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,9%	62,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,3%
COMB	93,6%	72,6%
COMBA	88,9%	70,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	65,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	114	175
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	114	175
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	114	175
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.361	43.361
Capital Social / Patrimônio Social	43.361	43.361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	50.488	50.979

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,33	6,60
LC (Liquidez Corrente)	7,38	6,69

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	16	589
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-126	100
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-126	100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.667	1.542
RESULTADO BRUTO	2.762	10.847
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.491	3.244
Resultado Financeiro Líquido	1.361	1.013
Receitas Financeiras	1.784	1.675
Despesas Financeiras	424	662
Resultado Patrimonial	830	28
Receitas Patrimoniais	844	46
Despesas Patrimoniais	14	19
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.462	8.644
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.462	8.644

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,5%	14,9%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	97,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.086,94	1.004,95

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR DE ENERGIA -EVIDA -ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR DE HABITAÇÕES COLETIVAS GEMINADAS, QUADRA 704/705 - BLOCO C, LOJA 48 / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.730-630 // Brasília/DF E-VIDA	Registro: 41.837-4	CNPJ: 11.828.089/0001-03
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 18.114	
	Beneficiários em set/21: 17.962	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	192.282	150.499	PASSIVO CIRCULANTE	42.021	28.356	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	222.742	219.506
Disponível	2.052	921	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.471	24.695	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	222.742	219.506
Realizável	190.231	149.578	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	222.742	219.506
Aplicações Financeiras	72.415	101.159	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.174	27.081	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.241	74.078	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96.061	44.878	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	80.901	44.434	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	410	566	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	154.767	160.945
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.155	14.848	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	154.142	158.515
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	444	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.906	9.282	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	624	2.430
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.160	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1.538	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	184	545	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67.975	58.561
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	22	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.261	1.641	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	161	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.434	6.560
Bens e Títulos a Receber	19.480	362	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.975	0
Despesas Antecipadas	15	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	545	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.334	9.262	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	217	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.763	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	972	1.545			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.630	1.572			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	217	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR DE ENERGIA -EVIDA -ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.118	9.262
Imóveis de Uso Próprio	8.148	8.243
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.148	8.243
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	970	1.020
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	201.617	159.762

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,2%	26,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,4%	32,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,2%	26,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	19,0%
Margem EBIT	18,5%	19,3%
Margem EBITDA	18,6%	19,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,5%	73,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,8%	8,2%
COMB	76,3%	81,6%
COMBA	75,6%	80,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	82,2	73,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,1	34,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	836	840
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	836	840
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	836	840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	118.106	130.565
Capital Social / Patrimônio Social	35.955	35.955
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.718	47.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.718	47.718
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	34.433	46.892
TOTAL DO PASSIVO	160.963	159.762

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,49	5,15
LC (Liquidez Corrente)	4,58	5,31

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.459	6.560
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.854	5.275
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.679	5.090
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.175	185
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.743	2.111
RESULTADO BRUTO	53.834	57.735
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.190	18.099
Resultado Financeiro Líquido	2.010	2.085
Receitas Financeiras	2.495	2.733
Despesas Financeiras	485	648
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40.654	41.720
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	40.654	41.720

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,3%	18,3%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	97,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.359,69	1.010,62

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JORNALISTA JOÃO BATISTA DE SANTANA, 1914 - / Bairro: COROA DO MEIO – CEP: 49.035- 430 // Aracaju/SE	Registro: 41.351-8	CNPJ: 04.197.511/0001-04
CASSIND	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 2.029	
	Beneficiários em set/21: 1.995	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.796	10.928	PASSIVO CIRCULANTE	1.977	1.607	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.184	19.953
Disponível	32	334	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.629	1.320	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.184	19.953
Realizável	12.763	10.594	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.184	19.953
Aplicações Financeiras	10.518	8.552	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.081	2.037	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.437	6.516	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.191	2.028	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.821	1.782	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.628	16.033
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.627	1.320	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.626	16.033
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	114	23	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	257	224	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.557	3.921
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	17
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	182	133
Bens e Títulos a Receber	39	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	177	185	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	153	147			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	182	139			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	90	69
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	87	116
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	87	116
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	87	116
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.973	11.114

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	23,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	11,3%
Margem EBIT	10,3%	11,8%
Margem EBITDA	10,4%	12,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,2%	80,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,1%	10,4%
COMB	93,3%	90,7%
COMBA	91,5%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,0	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	29,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13	13
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13	13
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13	13
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.494	9.494
Capital Social / Patrimônio Social	9.494	7.249
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.245
TOTAL DO PASSIVO	11.484	11.114

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,43	6,75
LC (Liquidez Corrente)	6,47	6,80

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6	0
Outras Receitas Operacionais	176	133
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	26
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	13
RESULTADO BRUTO	2.724	4.032
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.539	2.067
Resultado Financeiro Líquido	295	238
Receitas Financeiras	366	351
Despesas Financeiras	71	113
Resultado Patrimonial	9	42
Receitas Patrimoniais	41	42
Despesas Patrimoniais	32	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.489	2.245
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.489	2.245

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,3%	14,6%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	99,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	843,16	813,09

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. PRESIDENTE VARGAS, 463 - 9º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 21.071-003 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 32.186-9	CNPJ: 31.934.805/0001-36
CEDAE SAÚDE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 24.388	
	Beneficiários em set/21: 23.364	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	105.706	126.207	PASSIVO CIRCULANTE	80.401	54.736	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	214.549	309.930
Disponível	4.699	23.845	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71.424	49.396	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	214.549	309.930
Realizável	101.007	102.361	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	210.723	309.930
Aplicações Financeiras	98.887	96.769	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.827	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	98.864	96.730	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23	39	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.175	4.603	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.175	4.600	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.223	1.966	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	191.993	202.131
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42.845	17.573	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	191.993	201.840
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.356	29.856	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	291
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	545	262	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.556	107.799
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	11.968
Créditos Tributários e Previdenciários	118	116	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	827	873	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	544	262	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.986	8.715	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.657	6.285	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.518	1.706			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.914	3.372			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.657	6.285						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.239	2.340
Imóveis de Uso Próprio	412	436
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	412	436
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.825	1.902
Não Hospitalares / Odontológicos	1.825	1.902
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	89	89
TOTAL DO ATIVO	109.691	134.921

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-46,5%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-199,8%	31,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,2%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,8%	7,8%
Margem EBIT	-23,6%	8,2%
Margem EBITDA	-23,5%	8,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,5%	65,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,9%	16,1%
COMB	114,4%	81,3%
COMBA	113,3%	80,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,8	35,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.742	3.594
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	487	437
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	487	437
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.255	3.157
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.255	3.157
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.549	76.591
Capital Social / Patrimônio Social	59.276	59.276
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-33.728	17.314
TOTAL DO PASSIVO	109.691	134.921

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,28	2,27
LC (Liquidez Corrente)	1,31	2,31

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.232	48.528
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.700	30.778
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.227	635
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.306	17.115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	324	71.240
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	53.526	49.843
Resultado Financeiro Líquido	2.160	1.702
Receitas Financeiras	2.569	2.775
Despesas Financeiras	409	1.073
Resultado Patrimonial	0	1.196
Receitas Patrimoniais	0	1.196
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-51.042	24.295
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-51.042	24.295

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,7%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	93,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.017,23	1.043,75

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA C, 576 - QUADRA A-26 - LOTE 11 / Bairro: JARDIM GOIÁS – CEP: 74.805-070 // Goiânia/GO	Registro: 36.385-5	CNPJ: 37.382.009/0001-14
CAESAN	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 16.956	
	Beneficiários em set/21: 16.937	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	62.998	60.732	PASSIVO CIRCULANTE	17.695	15.309	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.055	64.711
Disponível	57	563	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.650	14.616	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.055	64.711
Realizável	62.941	60.169	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.055	64.711
Aplicações Financeiras	52.618	51.696	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.343	13.538	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.274	38.158	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.291	8.456	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.291	8.456	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	379	402	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.550	47.967
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.046	4.027	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.481	46.043
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.225	10.188	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	69	1.925
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.505	16.743
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	30	16	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.560	5.684	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	374	370	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	387	329			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	658	364			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	374	370						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.186	5.313
Imóveis de Uso Próprio	5.034	5.161
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.034	5.161
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	153	153
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	68.558	66.415

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,5%	17,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,9%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	13,6%
Margem EBIT	-0,2%	14,0%
Margem EBITDA	0,1%	14,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,7%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,1%
COMB	95,6%	82,2%
COMBA	93,3%	80,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,9	47,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	33,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50.863	51.106
Capital Social / Patrimônio Social	13.775	13.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	37.087	37.331
TOTAL DO PASSIVO	68.558	66.415

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,58	3,99
LC (Liquidez Corrente)	3,56	3,97

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.904	4.056
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.904	4.056
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.600	12.687
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.174	5.245
Resultado Financeiro Líquido	1.331	1.378
Receitas Financeiras	1.479	1.596
Despesas Financeiras	148	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-243	8.821
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-243	8.821

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	8,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,8%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	347,67	318,41

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SIQUEIRA CAMPOS, 736 - 11º AND /
Bairro: CENTRO – CEP: 90.010-000 // Porto
Alegre/RS

CABERGS

Registro: 30.731-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 38.663
Beneficiários em set/21: 37.072

CNPJ: 02.315.431/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	655.136	620.118	PASSIVO CIRCULANTE	37.718	34.486	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.451	182.353
Disponível	1.179	1.014	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.752	24.710	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	133.451	182.353
Realizável	653.957	619.104	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	133.451	182.353
Aplicações Financeiras	640.581	608.652	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	640.581	608.652	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.354	5.267	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.328	934	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.202	1.545	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	119.627	129.594
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.066	5.873	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	119.435	127.794
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	740	746	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.484	17.292	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	192	1.800
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.286	3.587	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.181	164	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.824	52.759
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	604	42
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.648	32.122
Bens e Títulos a Receber	3.022	5.185	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	164	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.170	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.112	38.003	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	38.160	36.225	Provisões	4.240	3.725	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	33.500	32.467	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.391	32.467	Provisões para Ações Judiciais	4.240	3.725			
Aplicações Livres	109	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	902	1.014			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	510	518	Débitos Diversos	4.644	4.873			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.150	3.240						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	589	717
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	589	717
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	589	717
Imobilizado	1.032	736
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.032	736
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.032	736
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	332	325
TOTAL DO ATIVO	695.248	658.121

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	11,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,5%	27,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,1%	38,5%
Margem EBIT	26,5%	39,0%
Margem EBITDA	26,7%	39,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,6%	71,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	9,6%
COMB	100,7%	80,7%
COMBA	81,0%	69,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	11,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	22,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.567	3.297
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	955	709
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	955	709
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.612	2.587
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.612	2.587
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	653.963	620.338
Capital Social / Patrimônio Social	614.389	614.389
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	4.741	5.949
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	34.833	0
TOTAL DO PASSIVO	695.248	658.121

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	16,79	17,37
LC (Liquidez Corrente)	17,37	17,98

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	18.648	32.122
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.982	2.753
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.214	2.239
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	166	59
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	603	455
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.465	31.834
RESULTADO BRUTO	12.629	50.336
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14.805	17.521
Resultado Financeiro Líquido	32.467	30.405
Receitas Financeiras	32.935	31.216
Despesas Financeiras	469	810
Resultado Patrimonial	4.542	7.076
Receitas Patrimoniais	4.542	7.076
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.833	70.296
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	34.833	70.296

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,9%	5,7%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	91,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	399,00	386,86

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA OLÍMPIO DE SOUZA CAMPOS JÚNIOR, 98A - DISTRITO INDUSTRIAL DE ARACAJU-DIA / Bairro: INÁCIO BARBOSA – CEP: 49.042-840 // Aracaju/SE CASSE	Registro: 33.578-9	CNPJ: 13.086.566/0001-20
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 7.586	
	Beneficiários em set/21: 7.408	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.247	11.053	PASSIVO CIRCULANTE	9.976	5.823	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.748	20.962
Disponível	282	83	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.716	4.473	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.748	20.962
Realizável	5.965	10.970	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.510	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.258	20.962
Aplicações Financeiras	2.083	4.008	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.510	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.083	4.008	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.510	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.823	3.415	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	15	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	318	205	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.694	2.653	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.107	18.241
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.506	1.805	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.407	18.312
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	700	-71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.505	3.209	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-6.359	2.721
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	21
Bens e Títulos a Receber	53	3.541	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73.070	73.067	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.592	15.581	Provisões	57	276	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	15.592	15.581	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	57	276			
Aplicações Livres	15.592	15.581	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	170	174			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.033	901			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	57.423	57.423
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	56.677	56.677
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	57.423	57.423
Imobilizado	55	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	55	62
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	55	62
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	79.317	84.120

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,3%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,4%	19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-46,3%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-60,7%	70,9%
Margem EBIT	-59,7%	71,9%
Margem EBITDA	-59,6%	72,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	143,1%	87,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,6%	16,0%
COMB	160,7%	103,0%
COMBA	155,7%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,9	58,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,6	52,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78.296	78.297
Capital Social / Patrimônio Social	38.627	38.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	426	426
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	39.244	39.244
TOTAL DO PASSIVO	88.272	84.120

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,19	4,57
LC (Liquidez Corrente)	0,63	1,90

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	21
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	371	241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	238	322
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	133	-80
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	111	166
RESULTADO BRUTO	-6.834	2.335
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.597	3.358
Resultado Financeiro Líquido	472	3.243
Receitas Financeiras	626	3.451
Despesas Financeiras	154	207
Resultado Patrimonial	5	12.647
Receitas Patrimoniais	5	12.647
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.955	14.867
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.955	14.867

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,6%	6,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	220,81	229,07

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

Endereço Informações Cadastrais

RUA 262, 84 - QUADRA 111 LOTE 10 / Bairro:
SETOR LESTE UNIVERSITÁRIO – CEP: 74.615-
300 // Goiânia/GO

CAEME

Registro: 34.418-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 990
Beneficiários em set/21: 967

CNPJ: 33.601.568/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	993	1.635	PASSIVO CIRCULANTE	715	568	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.668	3.513
Disponível	568	1.304	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	624	459	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.668	3.513
Realizável	425	331	Provisões de Prêmios / Contraprestações	105	51	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.668	3.513
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	105	51	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	415	331	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	284	271	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	60	65	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.925	2.584
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	159	45	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.923	2.585
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	300	298	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	-1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	131	60	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	30	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-256	929
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	12
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	654	645	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	526	515	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	526	515	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	526	515	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	66	54			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	127	130
Imóveis de Uso Próprio	122	124
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	122	124
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	6
Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.647	2.280

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-48,9%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-46,4%	8,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-9,4%	25,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-30,2%	4,3%
Margem EBIT	-29,7%	4,6%
Margem EBITDA	-29,6%	4,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	109,6%	73,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,2%	22,2%
COMB	130,8%	95,8%
COMBA	130,3%	95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	34,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	15,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.737	1.712
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.737	1.712
TOTAL DO PASSIVO	2.452	2.280

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,12	3,79
LC (Liquidez Corrente)	1,39	2,88

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	36
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	35
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-250	905
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	566	780
Resultado Financeiro Líquido	11	27
Receitas Financeiras	23	35
Despesas Financeiras	12	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-805	152
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-805	152

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,4%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	306,29	295,09

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FIOCEIRO BANESTES

Endereço Informações Cadastrais

AV PRINCESA ISABEL, 574 - 10º ANDAR, SL 1001
A 1008 / Bairro: CENTRO – CEP: 29.010-931 //
Vitória/ES

BANESCAIXA

Registro: 34.333-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 9.708
Beneficiários em set/21: 9.575

CNPJ: 28.502.128/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	34.274	34.224	PASSIVO CIRCULANTE	17.204	15.394	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.831	64.727
Disponível	721	432	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.991	13.126	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.831	64.727
Realizável	33.553	33.792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.223	3.077	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.526	64.727
Aplicações Financeiras	31.620	31.602	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.528	3.077	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-695	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	695	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.620	31.602	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.434	1.797	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	77	172	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	451	377	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.962	2.218	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.101	53.553
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.729	7.658	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.030	53.536
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.071	17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	984	1.420	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	472	306	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.730	11.174
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	26
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	168	129
Bens e Títulos a Receber	28	86	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.368	13.138	Provisões	874	840	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.721	12.398	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	11.709	11.419	Provisões para Ações Judiciais	874	840	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.709	11.419	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	760	707			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	580	721			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.013	979						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FIOCEIRO BANESTES

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	27
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	627	713
TOTAL DO ATIVO	47.643	47.361

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,0%	19,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,4%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,1%	9,5%
Margem EBIT	-3,1%	9,5%
Margem EBITDA	-2,9%	9,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	96,5%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,8%	8,6%
COMB	104,4%	91,3%
COMBA	102,0%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,6	16,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.438	31.968
Capital Social / Patrimônio Social	475	475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.493	31.493
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.493	31.493
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.530	0
TOTAL DO PASSIVO	47.643	47.361

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,73	3,03
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,22

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	138	93
Outras Receitas Operacionais	30	36
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	520	578
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	427	515
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	93	63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	182	233
RESULTADO BRUTO	1.205	10.518
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.909	5.551
Resultado Financeiro Líquido	1.174	1.205
Receitas Financeiras	1.179	1.214
Despesas Financeiras	5	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.530	6.172
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.530	6.172

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	32,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	577,05	555,73

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENERALÍSSIMO DEODORO, 1340 -
ANDAR 1 e 2 / Bairro: NAZARÉ - CEP: 66.035-
090 // Belém/PA

Registro: 35.875-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 6.592
Beneficiários em set/21: 6.244

CNPJ: 04.204.285/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.552	21.571	PASSIVO CIRCULANTE	9.283	6.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.008	64.854
Disponível	2.580	3.250	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.393	4.574	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.008	64.854
Realizável	22.972	18.321	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.008	64.854
Aplicações Financeiras	20.109	15.292	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.806	8.621	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.303	6.671	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.566	2.777	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.347	2.367	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	308	496	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.492	28.550
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.887	2.881	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.490	29.474
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.199	1.197	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	-924
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	218	410	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	62	85	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.515	36.304
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	56	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	296	250	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	85	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.125	2.409	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	51	69	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	63	63	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	63	63			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	345	432			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.421	1.425			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	51	69						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.688	1.575
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	783	849
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.688	1.575
Imobilizado	1.385	764
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	792	197
Hospitalares / Odontológicos	50	17
Não Hospitalares / Odontológicos	743	180
Imobilizações em Curso	0	15
Outras Imobilizações	593	553
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.678	23.979

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	87,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	-492,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	32,5%
Margem EBIT	5,0%	33,4%
Margem EBITDA	5,1%	33,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,6%	44,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,1%	17,6%
COMB	90,7%	61,6%
COMBA	89,4%	61,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	42,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	599	599
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	599	599
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.801	-4.283
Capital Social / Patrimônio Social	4.286	4.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.514	-8.569
TOTAL DO PASSIVO	26.683	2.896

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,59	3,01
LC (Liquidez Corrente)	2,75	3,28

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	1
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.199	4.310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.775	2.977
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	424	1.333
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	574	315
RESULTADO BRUTO	9.743	31.681
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.424	11.413
Resultado Financeiro Líquido	634	576
Receitas Financeiras	846	1.160
Despesas Financeiras	212	584
Resultado Patrimonial	41	239
Receitas Patrimoniais	109	457
Despesas Patrimoniais	67	218
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.995	21.083
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.995	21.083

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	29,9%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	91,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	779,24	791,52

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

SIG, Quadra 4, Lote, 575 - --- / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70.610-910 // Brasília/DF

Registro: 34.665-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 634.102
Beneficiários em set/21: 611.975

CNPJ: 33.719.485/0001-27

CASSI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3T2021	4T2020
Disponível	9.177	106	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.397.147	1.243.612	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.724.406	6.086.470
Realizável	3.826.103	3.292.362	Provisões de Prêmios / Contraprestações	119.982	117.114	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.738.048	6.113.591
Aplicações Financeiras	3.628.795	3.146.843	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.738.048	6.113.591
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.361.237	2.794.442	Não Ganha - PPCNG	119.982	117.114	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Livres	267.559	352.401	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	150.623	103.748	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	86.537	40.901	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.543	8.538	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.642	-27.121
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	623.466	641.438	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.208.937	4.715.592
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	49.765	50.597	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	648.156	476.523	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.037.303	4.694.002
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.321	12.250	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	171.634	21.590
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.363	10.361	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	38.183	95.718	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	467	349	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	515.469	1.370.878
Créditos Tributários e Previdenciários	7.113	7.106	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37.570	95.328	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	25.386	20.770	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	263.473	192.257
Despesas Antecipadas	3.824	3.534	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	146	41	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	290.144	348.415	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	230.790	235.613	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	117.071	123.870	Provisões	58.598	51.815	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	122.523	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	117.071	1.347	Provisões para Ações Judiciais	58.598	51.815			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.896	39.137			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	87.225	55.217			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	110.756	107.131						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.962	4.613						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.122	63.816
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	53.694
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10.122	63.816
Imobilizado	25.785	25.689
Imóveis de Uso Próprio	8.558	8.788
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.558	8.788
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.534	14.973
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	16.534	14.973
Imobilizações em Curso	19	1.028
Outras Imobilizações	675	900
Intangível	23.448	23.297
TOTAL DO ATIVO	4.125.424	3.640.883

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	31,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	57,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,2%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	18,6%
Margem EBIT	7,5%	18,9%
Margem EBITDA	7,6%	19,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,1%	77,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,7%	5,5%
COMB	94,8%	83,0%
COMBA	93,3%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	7,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	49,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	201.255	177.867
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	201.255	177.867
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	201.255	177.867
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.976.426	1.977.517
Capital Social / Patrimônio Social	1.977.850	1.977.850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.424	-333
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.792.730	3.640.883

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,22

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	263.473	192.257
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	129.156	153.547
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	87.100	112.375
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	31.709	40.350
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.347	822
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	122.752	388
RESULTADO BRUTO	527.035	1.409.200
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	271.486	334.830
Resultado Financeiro Líquido	76.260	59.320
Receitas Financeiras	97.416	77.725
Despesas Financeiras	21.156	18.405
Resultado Patrimonial	886	-542
Receitas Patrimoniais	1.175	1.317
Despesas Patrimoniais	289	1.859
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	332.694	1.133.147
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	332.694	1.133.147

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	88,9%	89,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	854,44	789,26

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

AV SANTOS DUMONT, 782 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 60.150-160 // Fortaleza/CE

Registro: 38.569-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 37.764
Beneficiários em set/21: 37.614

CNPJ: 05.814.777/0001-03

CAMED SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	281.344	231.560	PASSIVO CIRCULANTE	95.209	90.014	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	242.593	211.073
Disponível	1.210	508	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86.159	74.482	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	242.593	211.073
Realizável	280.134	231.052	Provisões de Prêmios / Contraprestações	26.986	26.986	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	242.593	231.606
Aplicações Financeiras	241.435	210.642	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-20.533
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	73.357	71.939	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	168.078	138.703	Provisão de Insuficiência de Prêmios	26.986	26.986	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.256	7.913	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.598	2.513	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.853	8.777	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	230.141	188.364
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.952	18.850	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	226.643	189.981
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.968	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.368	19.869	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.498	-1.617
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.690	5.400	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	4.619	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.030	31	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.452	22.709
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	29	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14.204	17.949
Créditos Tributários e Previdenciários	6.639	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.913	7.802
Bens e Títulos a Receber	7.771	7.852	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.022	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	580	851
Despesas Antecipadas	32	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.547	33.996	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	106	4.381	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.226	13.774	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.080	2.089			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	4.285	4.690	Débitos Diversos	5.834	9.031			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.884	9.020						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	57	63						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16.038	16.884
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.266	16.096
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	16.038	16.884
Imobilizado	1.460	1.217
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.460	1.217
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.460	1.217
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.822	2.121
TOTAL DO ATIVO	310.890	265.556

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,8%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,5%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	2,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,5%	5,7%
Margem EBIT	16,5%	6,1%
Margem EBITDA	16,8%	6,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,9%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	15,9%
COMB	104,0%	105,2%
COMBA	100,8%	101,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,1	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	52,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.067	12.842
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.240	6.011
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.240	6.011
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.826	6.831
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	162.700	162.700
Capital Social / Patrimônio Social	162.677	162.677
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23	23
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	23	23
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	270.975	265.556

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,39
LC (Liquidez Corrente)	2,96	2,57

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	5.968
Outras Receitas Operacionais	17.332	984
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.785	-8.628
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.407	-8.876
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	47	45
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	331	202
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	330	52.105
RESULTADO BRUTO	42.454	4.983
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	22.097	33.600
Resultado Financeiro Líquido	7.665	7.497
Receitas Financeiras	7.831	8.355
Despesas Financeiras	166	858
Resultado Patrimonial	11.894	33.240
Receitas Patrimoniais	12.592	36.295
Despesas Patrimoniais	699	3.055
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39.915	12.120
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39.915	12.120

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	38,7%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	87,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	715,99	466,48

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COMENDADOR BENTO AGUIAR, 270 - /
Bairro: MADALENA – CEP: 50.750-390 //
Recife/PE

Registro: 30.262-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.256
Beneficiários em set/21: 2.257

CNPJ: 35.617.257/0001-71

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	42.543	44.581	PASSIVO CIRCULANTE	6.574	6.443	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.784	27.061
Disponível	2.322	3.683	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.744	5.723	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.784	27.061
Realizável	40.221	40.898	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.784	27.061
Aplicações Financeiras	36.973	38.393	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.648	9.404	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.325	28.989	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.019	2.380	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.944	2.339	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.560	16.716
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.150	3.413	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.275	16.627
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.594	2.309	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	285	89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	41	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.224	10.345
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	22
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	150	2.282
Bens e Títulos a Receber	225	116	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	150	2.162
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.114	11.407	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.688	4.611	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	11.688	4.611	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	11.688	4.611	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	205	211			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	612	489			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.636	1.118
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.603	1.084
Imobilizado	5.672	5.538
Imóveis de Uso Próprio	4.735	4.645
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.735	4.645
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	937	894
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	178	170
Imobilizações em Curso	759	724
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	61.657	55.988

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,2%	46,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,3%	30,6%
Margem EBIT	25,4%	31,2%
Margem EBITDA	26,8%	32,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	65,4%	61,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,4%	22,2%
COMB	86,9%	84,0%
COMBA	82,4%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,4	73,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.545	49.545
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	49.545	49.545
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	49.545	49.545
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	56.119	55.988

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	8,25	7,63
LC (Liquidez Corrente)	6,47	6,92

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	120
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.378	12.637
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.096	6.008
Resultado Financeiro Líquido	1.298	913
Receitas Financeiras	1.798	1.086
Despesas Financeiras	500	173
Resultado Patrimonial	959	738
Receitas Patrimoniais	1.008	777
Despesas Patrimoniais	49	39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.538	8.280
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.538	8.280

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,7%	11,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.170,88	1.005,37

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO MARIA COELHO, 6065 - / Bairro:
VIVENDAS DO BOSQUE – CEP: 79.021-170 //
Campo Grande/MS

CASSEMS

Registro: 41.353-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 198.667
Beneficiários em set/21: 198.058

CNPJ: 04.311.093/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	207.166	226.557	PASSIVO CIRCULANTE	205.946	190.848	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	549.203	693.575
Disponível	6.025	3.735	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	114.231	107.293	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	549.203	693.575
Realizável	201.141	222.821	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.688	17.202	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	549.203	693.575
Aplicações Financeiras	70.167	108.418	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	67.383	71.201	Não Ganha - PPCNG	17.688	17.202	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.783	37.217	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68.682	64.767	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	60.949	58.051	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.639	11.620	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	429.392	494.869
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.654	32.809	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	425.158	495.585
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	697	785	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	55.251	45.661	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.233	-716
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.035	5.930	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.262	12.255	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.198	6.152	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	119.811	198.706
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	274	1.217
Créditos Tributários e Previdenciários	5.256	4.330	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	78.639	75.416
Bens e Títulos a Receber	47.709	32.986	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	78.351	74.913
Despesas Antecipadas	65	66	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.463	5.444	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	305.474	283.616	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	735	708	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.514	23.584	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.564	1.965	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	11.837	16.898	Provisões	381	422	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.026	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	5.810	16.898	Provisões para Ações Judiciais	381	422			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.614	11.513			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.133	13.143			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	60.824	50.361			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.381	6.390						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	296	296						

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	285.936	260.032
Imóveis de Uso Próprio	132.916	136.767
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	119.144	122.717
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.772	14.050
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	29.683	30.778
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	23.891	24.329
Imobilizações em Curso	59.026	36.900
Outras Imobilizações	64.311	55.587
Intangível	1.024	0
TOTAL DO ATIVO	512.639	510.173

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,6%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,8%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,6%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,1%	3,0%
Margem EBIT	-6,2%	3,8%
Margem EBITDA	-5,1%	5,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,2%	71,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,6%	7,1%
COMB	85,8%	78,4%
COMBA	86,7%	78,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,9	37,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,0	33,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	103.555	69.404
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.555	1.555
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.555	1.555
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.386	9.514
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.386	9.514
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.355	6.475
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.355	6.475
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	90.258	51.861
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	203.138	249.920
Capital Social / Patrimônio Social	247.377	228.962
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-44.239	20.959
TOTAL DO PASSIVO	512.639	510.173

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,73	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,19

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	288	502
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.374	-2.892
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51.995	79.965
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53.746	76.258
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.667	1.564
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4.419	2.143
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	139.846	123.105
RESULTADO BRUTO	3.510	69.376
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	41.673	49.191
Resultado Financeiro Líquido	-6.040	723
Receitas Financeiras	4.167	5.999
Despesas Financeiras	10.207	5.276
Resultado Patrimonial	-35	51
Receitas Patrimoniais	19	51
Despesas Patrimoniais	55	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-44.239	20.959
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-44.239	20.959

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,8%	51,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,4%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	66,5%	73,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	308,19	292,28

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV. FRANCISCO SÁ, 1733 - / Bairro:
JACARECANGA – CEP: 60.010-450 //
Fortaleza/CE

CAFAZ

Registro: 35.912-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 8.365
Beneficiários em set/21: 8.238

CNPJ: 63.367.700/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	38.020	31.371	PASSIVO CIRCULANTE	10.522	9.148	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.994	85.872
Disponível	3	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.455	6.185	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.376	86.619
Realizável	38.016	31.342	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.376	86.619
Aplicações Financeiras	29.644	23.616	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.417	5.916	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.226	17.700	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.466	7.149	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-382	-746
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.216	6.935	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	229	262	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.073	59.035
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.143	5.922	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.073	59.035
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	83	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	250	214	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	624	250	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	749	500	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.922	26.838
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	36	11	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	692	482	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.494	3.611
Bens e Títulos a Receber	239	279	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	887	1.123
Despesas Antecipadas	44	46	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.188	1.806
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.324	13.853	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.843	9.718	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.781	9.651	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.970	1.560			
Títulos e Créditos a Receber	62	67	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.347	902			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.263	1.912
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.263	1.912
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.263	1.912
Imobilizado	2.218	2.224
Imóveis de Uso Próprio	1.947	1.897
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.947	1.897
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	271	327
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	52.344	45.223

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	30,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	25,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	16,2%
Margem EBIT	9,4%	16,5%
Margem EBITDA	9,4%	16,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,3%	68,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,7%
COMB	86,7%	79,5%
COMBA	85,8%	79,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	37,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	424	380
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	420	378
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	420	378
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.695	35.695
Capital Social / Patrimônio Social	35.695	21.756
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	13.940
TOTAL DO PASSIVO	46.641	45.223

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,37	4,31
LC (Liquidez Corrente)	3,61	3,43

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	82	67
Outras Receitas Operacionais	336	615
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	588	989
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	275	533
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	206	255
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3	-51
Provisão para Perdas Sobre Créditos	109	253
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.804	7.835
RESULTADO BRUTO	10.024	21.626
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.545	9.191
Resultado Financeiro Líquido	690	382
Receitas Financeiras	917	624
Despesas Financeiras	227	241
Resultado Patrimonial	1.534	1.122
Receitas Patrimoniais	1.534	1.524
Despesas Patrimoniais	0	402
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.703	13.940
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.703	13.940

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,9%	21,1%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	96,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	849,33	849,48

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BRASIL, 4036 - 3º ANDAR / Bairro:
MANGUINHOS – CEP: 21.040-361 // Rio de
Janeiro/RJ

FIOSAÚDE

Registro: 41.754-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 13.794
Beneficiários em set/21: 13.707

CNPJ: 03.033.006/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	65.790	52.253	PASSIVO CIRCULANTE	29.383	26.022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114.583	144.452
Disponível	7	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.723	23.101	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	118.403	150.030
Realizável	65.783	52.244	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	118.403	150.030
Aplicações Financeiras	48.320	34.599	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.811	10.526	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.509	24.073	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.196	16.945	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.821	-5.578
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.196	15.951	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	103	138	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91.480	106.801
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.708	8.688	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	90.843	105.718
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.912	14.275	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	638	1.082
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	994	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	47	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.102	37.651
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	47	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	267	700	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.838	1.522	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.079	845	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.695	1.077			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.956	1.796			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.079	845						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	758	674
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	589	620
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	169	54
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	67.629	53.775

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,6%	38,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,8%	80,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	24,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	14,4%
Margem EBIT	9,6%	14,7%
Margem EBITDA	9,7%	14,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,8%	73,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,0%
COMB	89,5%	83,9%
COMBA	88,7%	83,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,2	43,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	29,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.645	1.679
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.645	1.679
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.645	1.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.601	26.075
Capital Social / Patrimônio Social	26.075	5.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.527	20.864
TOTAL DO PASSIVO	67.629	53.775

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,16	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,01

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.523	2.767
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	611	894
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	673	938
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-151	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.390	935
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	20.579	34.885
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.127	14.413
Resultado Financeiro Líquido	1.081	393
Receitas Financeiras	1.522	760
Despesas Financeiras	441	367
Resultado Patrimonial	-6	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.527	20.864
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.527	20.864

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	93,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	924,44	859,89

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA BENTO GONÇALVES, 2764 - / Bairro: SÃO PELEGRINO – CEP: 95.020-412 // Caxias do Sul/RS

SSI SAÚDE

Registro: 32.082-0
 Modalidade da Operadora: Autogestão
 Beneficiários em dez/20: 18.780
 Beneficiários em set/21: 20.724

CNPJ: 00.668.790/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	52.355	50.494	PASSIVO CIRCULANTE	8.720	7.436	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.166	42.678
Disponível	28	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.747	4.811	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.166	42.678
Realizável	52.328	50.476	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.166	42.678
Aplicações Financeiras	47.299	46.828	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.040	4.443	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	41.258	42.385	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.985	1.103	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.902	996	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	601	552	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.178	28.069
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.454	2.900	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.845	27.894
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.692	1.359	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	333	176
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	82	107	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	8	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.988	14.609
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	204	449
Bens e Títulos a Receber	3.035	2.526	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.378	9.064	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	377	372	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	192	277	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	4	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	599	681			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.166	1.655			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	377	372						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	5
Imobilizado	10.927	8.607
Imóveis de Uso Próprio	7.581	7.609
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.581	7.609
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	541	414
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	541	414
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.805	585
Intangível	68	80
TOTAL DO ATIVO	63.733	59.558

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	17,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,3%	35,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	20,7%
Margem EBIT	8,9%	21,1%
Margem EBITDA	9,2%	21,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,9%	65,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,1%	16,8%
COMB	95,0%	82,5%
COMBA	92,4%	80,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	9,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	44,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	377	372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	377	372
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	377	372
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.636	51.750
Capital Social / Patrimônio Social	43.244	43.244
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.392	8.506
TOTAL DO PASSIVO	63.733	59.558

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,80	6,51
LC (Liquidez Corrente)	6,00	6,79

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	204	449
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	141	115
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	17	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	124	111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.052	14.944
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.187	7.156
Resultado Financeiro Líquido	1.036	1.027
Receitas Financeiras	1.303	1.210
Despesas Financeiras	267	183
Resultado Patrimonial	39	-2
Receitas Patrimoniais	42	0
Despesas Patrimoniais	3	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.940	8.813
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.940	8.813

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,1%	14,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,3%	13,1%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	95,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	194,12	187,72

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESESP

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL CÂMARA, 160 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.020-080 // Rio de Janeiro/RJ

CAPESESP

Registro: 32.447-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 40.796
Beneficiários em set/21: 32.586

CNPJ: 30.036.685/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	190.922	153.406	PASSIVO CIRCULANTE	86.929	89.955	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	343.920	486.355
Disponível	765	644	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76.598	72.469	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	344.156	486.765
Realizável	190.157	152.762	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	344.156	486.765
Aplicações Financeiras	163.800	134.100	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	163.800	134.100	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.454	17.312	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-236	-409
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.279	12.038	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.433	4.397	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	273.017	340.603
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.668	22.248	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	277.344	346.075
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	41.497	45.824	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.326	-5.472
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.171	5.264	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.086	2.962	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70.902	145.752
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.006	1.790
Créditos Tributários e Previdenciários	11	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	481	429
Bens e Títulos a Receber	10.892	1.339	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	404	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	681	2.962	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.720	13.293	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.720	13.293	Provisões	0	6.517	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	6.517			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.694	4.564			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.550	3.443			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.034	11.606						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.687	1.687						

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESEP

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	203.642	166.699

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,5%	45,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,6%	103,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	27,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	15,7%
Margem EBIT	10,5%	15,8%
Margem EBITDA	10,5%	15,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,4%	70,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,7%	13,6%
COMB	93,1%	83,6%
COMBA	89,2%	82,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,1	31,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.288	2.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.419	2.954
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.419	2.954
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.869	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.869	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	109.426	73.791
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	109.426	73.791
TOTAL DO PASSIVO	203.642	166.699

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,16	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,20	1,71

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	481	429
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.541	12.149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.045	7.455
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	497	4.695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	718
RESULTADO BRUTO	67.844	135.105
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	47.175	65.992
Resultado Financeiro Líquido	14.967	7.041
Receitas Financeiras	15.320	7.760
Despesas Financeiras	353	719
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.635	76.153
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	35.635	76.153

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	92,3%	96,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.146,86	912,05

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TAMBORÉ, 267 - 14º ANDAR - ED.
CANOPUS / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 06.460-000
// São Paulo/SP

CAIXA SEGURADORA SAÚDE

Registro: 41.807-2 CNPJ: 13.223.975/0001-20

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/20: 104

Beneficiários em set/21: 59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	155.079	27.869	PASSIVO CIRCULANTE	22.783	26.204	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-5.784	5.493
Disponível	321	628	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.573	7.945	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-5.784	5.605
Realizável	154.757	27.241	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.533	53	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	706	5.605
Aplicações Financeiras	143.442	16.627	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.490	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.890	13.569	Não Ganha - PPCNG	43	53	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	129.553	3.058	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.490	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	250	56	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-112
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20	56	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	12	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.147	4.084
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.499	7.083	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.414	7.592
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	530	797	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-267	-3.508
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	230	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-8.931	1.409
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	4.934
Créditos Tributários e Previdenciários	10.536	10.085	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.513	0
Bens e Títulos a Receber	491	454	Comercialização sobre Operações	14	33	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	39	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.013	136.894	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.845	136.689	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	135.202	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	135.202	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	817	1.082			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.378	17.145			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.845	1.486						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	167	203
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	167	20
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	167	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	183
Intangível	0	2
TOTAL DO ATIVO	157.091	164.763

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	32,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	42,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,2%	-110,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-120,5%	981,8%
Margem EBIT	-124,1%	1454,8%
Margem EBITDA	-124,8%	1457,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	-54,4%	74,3%
DC (despesas comercialização)	-0,3%	2,5%
DA (despesas administrativas)	-18,8%	106,3%
COMB	-73,5%	183,1%
COMBA	159,0%	10,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-29,9	53,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	372,4	625,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.441	10.307
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.441	10.307
Provisões para Tributos Diferidos	162	3.223
Provisões para Ações Judiciais	4.280	7.084
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	129.867	128.252
Capital Social / Patrimônio Social	192.000	192.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-521	4.835
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-61.612	-68.583
TOTAL DO PASSIVO	157.091	164.763

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,76	4,51
LC (Liquidez Corrente)	6,81	1,06

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9.513	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-20
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	761	12.394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	806	13.402
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-45	-1.008
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-187	-6.071
Despesas de Comercialização	19	136
Despesas Administrativas	1.088	5.840
Resultado Financeiro Líquido	8.459	92.059
Receitas Financeiras	8.669	92.555
Despesas Financeiras	210	496
Resultado Patrimonial	0	-251
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	251
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.165	79.761
Imposto de Renda	0	15.909
Contribuição Social	0	9.580
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	195	342
RESULTADO LÍQUIDO	6.970	53.930

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,3%	22,2%
CE (Composição do endividamento)	83,7%	71,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	-10.536,31	3.879,32

CAMIM - OPERADORA PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - /
Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21.331-720 //
Rio de Janeiro/RJ

CAMIM

Registro: 31.987-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 21.423
Beneficiários em set/21: 20.038

CNPJ: 35.908.607/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.081	6.435	PASSIVO CIRCULANTE	5.201	4.765	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.828	12.405
Disponível	152	773	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.353	2.869	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.556	12.987
Realizável	7.928	5.662	Provisões de Prêmios / Contraprestações	510	590	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.556	12.987
Aplicações Financeiras	6.487	5.163	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.796	1.659	Não Ganha - PPCNG	510	590	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.690	3.504	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.322	388	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-728	-582
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.322	388	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.213	541	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.260	7.054
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	428	635	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.162	6.826
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.202	1.104	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	98	227
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.568	5.352
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42	34	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	77	77	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	772	891	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	695	634	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	460	634	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	460	634	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.778	1.828			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	70	68			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	236	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAMIM - OPERADORA PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77	257
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	77	257
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.853	7.327

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,9%	34,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	4,7%
Margem EBIT	26,5%	21,7%
Margem EBITDA	28,3%	23,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	53,5%	56,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,6%	14,1%
COMB	68,1%	71,0%
COMBA	67,8%	70,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,5	70,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	56,2	60,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	4
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	4
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	4
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.652	2.558
Capital Social / Patrimônio Social	2.410	2.410
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.155	1.155
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.155	1.155
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	87	-1.007
TOTAL DO PASSIVO	8.853	7.327

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,35

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	651	1.037
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	651	1.016
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.917	4.315
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.432	1.749
Resultado Financeiro Líquido	49	45
Receitas Financeiras	116	122
Despesas Financeiras	67	76
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.535	2.612
Imposto de Renda	1.601	1.490
Contribuição Social	583	544
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	351	577

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,7%	65,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	54,25	46,17

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR WESTPHALEN, 2151 - /
Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.220-030 //
Curitiba/PR

Registro: 41.778-5

CNPJ: 04.566.215/0001-25

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.836	11.719	PASSIVO CIRCULANTE	13.065	8.822	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.370	3.453
Disponível	302	1.054	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.370	3.453
Realizável	15.534	10.666	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.595	6.442	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	228	223	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.370	3.453
Aplicações Livres	6.367	6.219	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.698	4.223	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	8.698	4.223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.889	8.646	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.370	3.453
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	3
Bens e Títulos a Receber	240	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	12.889	8.646	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	176	176			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.837	11.720

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,3%	28,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	121,6%	116,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,1%	100,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	100,0%	97,4%
Margem EBIT	103,8%	104,3%
Margem EBITDA	103,8%	104,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,6%	5,4%
COMB	4,6%	5,4%
COMBA	4,4%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	464,7	440,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.771	2.898
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22	22
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22	22
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.639	2.766
TOTAL DO PASSIVO	15.837	11.720

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,33

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.372	3.456
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	155	186
Resultado Financeiro Líquido	152	93
Receitas Financeiras	280	332
Despesas Financeiras	128	239
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.369	3.363
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.369	3.363

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,5%	75,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCS QUADRA 05 BLOCO C, LJ 168 - PARTE A1
GALERIA NOVA OUVIDOR / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70.305-918 // Brasília/DF

Registro: 41.926-5

CNPJ: 17.634.722/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.547	1.892	PASSIVO CIRCULANTE	1.086	1.291	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.438	2.494
Disponível	3	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.524	2.644
Realizável	1.544	1.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	438	301	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.524	2.644
Aplicações Livres	428	301	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59	58	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-86	-149
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	59	58	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	115	104	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.438	2.494
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	11
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	115	104	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.047	1.507	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	658	564	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	308	441	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	20	352	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	20	352	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	76			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	560	756			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	353	355			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	288	89						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	349	124
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	349	124
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	349	124
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.205	2.456

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,6%	25,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,6%	53,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,9%	80,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,8%	24,9%
Margem EBIT	40,1%	42,2%
Margem EBITDA	41,9%	42,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	62,0%	41,7%
COMB	62,0%	41,9%
COMBA	65,9%	43,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	150	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	670	1.165
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	650	1.145
TOTAL DO PASSIVO	1.906	2.456

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,46

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45	446
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	439
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	58
RESULTADO BRUTO	1.422	2.002
Despesas de Comercialização	0	4
Despesas Administrativas	891	1.040
Resultado Financeiro Líquido	-84	-65
Receitas Financeiras	46	96
Despesas Financeiras	130	162
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	447	892
Imposto de Renda	104	194
Contribuição Social	44	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	299	622

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,9%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	52,6%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA MAMORÉ, 687 - 12ª ANDAR - CJ 1201
A 1204 / Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 06.454-040
// Barueri/SP

Registro: 37.995-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 120.314
Beneficiários em set/21: 131.867

CNPJ: 02.725.347/0001-27

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3T2021	4T2020
Disponível	125	10.857	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	122.441	85.337	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.001.730	1.188.044
Realizável	723.349	496.564	Provisões de Prêmios / Contraprestações	698	284	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.001.730	1.188.044
Aplicações Financeiras	689.318	454.634	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	193.486	146.507	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	495.832	308.127	Provisão de Insuficiência de Prêmios	698	284	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	246	361	Provisão para Remissão	698	284	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28.827	-30.559
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	246	361	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	312	288	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	679.354	721.846
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44.397	17.181	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	669.903	717.602
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	77.035	67.584	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.451	4.244
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	18	23	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.156	7.406	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	293.550	435.639
Despesas Diferidas	2.693	4.386	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.198	182
Créditos Tributários e Previdenciários	18.709	22.706	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.158	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.364	14.454	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.998	7.406	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	292.664	423.816	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.290	144.110	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	403	395	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	10.181	117.222	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	10.181	117.222	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.704	5.497			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	2.102	Débitos Diversos	89.819	106.222			
Ativo Fiscal Diferido	24.438	23.189	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.671	1.598						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.901	19.636
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.016	18.545
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	16.016	18.545
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	885	1.090
	239.473	260.070
TOTAL DO ATIVO	1.016.138	931.236

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,3%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	37,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	9,6%
Margem EBIT	10,9%	14,2%
Margem EBITDA	13,4%	16,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,8%	62,4%
DC (despesas comercialização)	7,6%	7,8%
DA (despesas administrativas)	12,5%	14,7%
COMB	89,9%	84,9%
COMBA	87,9%	84,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	0,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,8	8,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	52.472	39.658
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	211	124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	211	124
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	49.071	38.129
Provisões para Tributos Diferidos	32.014	24.810
Provisões para Ações Judiciais	17.058	13.318
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.190	1.405
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	724.141	686.722
Capital Social / Patrimônio Social	513.657	502.766
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	210.484	183.956
TOTAL DO PASSIVO	1.016.138	931.236

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,66
LC (Liquidez Corrente)	3,02	2,48

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.391	6.609
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.391	3.518
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	3.091
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	292.356	429.212
Despesas de Comercialização	73.475	90.166
Despesas Administrativas	121.622	170.223
Resultado Financeiro Líquido	21.702	8.145
Receitas Financeiras	23.230	14.382
Despesas Financeiras	1.528	6.237
Resultado Patrimonial	0	-1.365
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1.365
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	118.962	175.603
Imposto de Renda	27.715	34.445
Contribuição Social	9.841	12.128
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	13.987	17.396
RESULTADO LÍQUIDO	67.419	111.635

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,7%	26,3%
CE (Composição do endividamento)	82,0%	83,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	822,16	824,84

CARING SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - sala 3516 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.230-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 657
Beneficiários em set/21: 1.119

CNPJ: 36.263.502/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.387	1.290	PASSIVO CIRCULANTE	630	232	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.049	0
Disponível	965	993	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.276	0
Realizável	1.422	297	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	0	à Saúde	5.276	0
Aplicações Financeiras	30	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30	0	Não Ganha - PPCNG	4	0	Variação das Provisões Técnicas		0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	318	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	318	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-226	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.996	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.994	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11	90	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.053	0
Bens e Títulos a Receber	1.059	207	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	366	258
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	366	258
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	287	20			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	337	212			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CARING SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.387	1.290

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,4%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,0%	5,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,2%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	0,0%
Margem EBIT	20,6%	0,0%
Margem EBITDA	20,6%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	59,3%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,7%	0,0%
COMB	86,0%	0,0%
COMBA	86,0%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.757	1.058
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	757	58
TOTAL DO PASSIVO	2.387	1.290

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,79	5,56
LC (Liquidez Corrente)	3,79	5,56

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-36	-25
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.383	233
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.346	157
Resultado Financeiro Líquido	0	2
Receitas Financeiras	5	3
Despesas Financeiras	4	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.038	78
Imposto de Renda	241	13
Contribuição Social	93	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	703	58

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	18,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	501,36	0,00

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

R MANOEL INACIO BEZERRA, 89 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 63.260-000 // Brejo Santo/CE

Registro: 32.732-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 225
Beneficiários em set/21: 227

CNPJ: 05.455.431/0001-66

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA .

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	872	859	PASSIVO CIRCULANTE	229	242	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.001	1.251
Disponível	358	146	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	120	116	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.058	1.338
Realizável	514	713	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.058	1.338
Aplicações Financeiras	511	710	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	207	203	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	304	507	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-57	-87
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	703	896
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	697	895
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	120	114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	298	355
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.204	1.938
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.204	1.938
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	946	824	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	39			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	74	87			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	946	824
Imóveis de Uso Próprio	721	623
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	721	623
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	225	200
Não Hospitalares / Odontológicos	225	200
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.818	1.683

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	30,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,6%	52,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	26,6%
Margem EBIT	19,5%	34,8%
Margem EBITDA	25,7%	38,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,3%	71,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,1%	19,7%
COMB	96,4%	91,3%
COMBA	92,8%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	0,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17	20
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17	20
Provisões para Tributos Diferidos	17	20
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.424	1.088
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61	69
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	61	69
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	964	619
TOTAL DO PASSIVO	1.670	1.350

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,55	3,28
LC (Liquidez Corrente)	3,81	3,55

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.095	1.639
RESULTADO BRUTO	407	654
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	261	247
Resultado Financeiro Líquido	38	-20
Receitas Financeiras	50	28
Despesas Financeiras	11	48
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	184	388
Imposto de Renda	19	29
Contribuição Social	17	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	148	333

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,0%	48,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,5%	15,6%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	92,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	479,38	422,16

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO S/A

Endereço

RUA MADEIRA DE FREITAS, 44 - / Bairro: PRAIA DO CANTO – CEP: 29.055-320 // Vitória/ES

SÃO BERNARDO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 36.376-6

CNPJ: 31.488.208/0001-25

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 83.724

Beneficiários em set/21: 78.396

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	103.097	89.119
Disponível	3.755	1.357
Realizável	99.342	87.762
Aplicações Financeiras	82.280	63.470
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.358	27.410
Aplicações Livres	57.922	36.060
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.225	18.752
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.488	12.296
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.737	6.456
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.463	2.532
Bens e Títulos a Receber	339	2.959
Despesas Antecipadas	35	49
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.015	50.883
Realizável a Longo Prazo	13.411	10.144
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	480	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	3.432	4.967
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.062	4.996
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	436	180

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	67.613	57.143
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.571	44.668
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.216	8.817
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.216	8.817
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.989	5.260
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.915	11.220
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.451	19.370
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	192	189
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0
Comercialização sobre Operações	191	189
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.525	3.776
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.396	11
Débitos Diversos	6.929	8.499
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	196.410	259.123
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	198.334	263.909
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	198.027	263.281
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	306	628
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.924	-4.786
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	157.771	169.133
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	157.384	168.757
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	387	376
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.639	89.990
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	557	123
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.066	8.033
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.659	3.925
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31.386	34.839
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31.386	34.839
Imobilizado	2.045	5.654
Imóveis de Uso Próprio	0	3.353
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	1.224
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	2.129
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.017	2.267
Não Hospitalares / Odontológicos	428	432
1.589	1.835	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	27	33
Intangível	173	247
TOTAL DO ATIVO	150.112	140.002

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	21,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	100,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	32,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	11,5%
Margem EBIT	3,0%	14,6%
Margem EBITDA	3,5%	15,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,3%	65,3%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,6%
DA (despesas administrativas)	16,1%	18,1%
COMB	97,8%	85,0%
COMBA	96,6%	84,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,1	37,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.007	53.313
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	866	969
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	866	969
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.606	25.059
Provisões para Tributos Diferidos	64	72
Provisões para Ações Judiciais	22.542	24.987
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.582	7.407
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.582	7.407
Tributos e Contribuições	1.149	1.135
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.433	6.272
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	12.839
Débitos Diversos	4.952	7.039
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.547	29.546
Capital Social / Patrimônio Social	51.000	36.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.699	3.722
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	206	229
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.493	3.493
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.152	-10.175
TOTAL DO PASSIVO	147.167	140.002

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,14	0,90
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,56

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.407	4.108
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.789	4.672
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.615	4.308
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	20	304
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	154	60
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.110	9.692
RESULTADO BRUTO	40.363	83.781
Despesas de Comercialização	2.666	4.158
Despesas Administrativas	31.627	46.981
Resultado Financeiro Líquido	2.320	527
Receitas Financeiras	4.915	5.251
Despesas Financeiras	2.594	4.723
Resultado Patrimonial	-1.978	1.484
Receitas Patrimoniais	569	2.010
Despesas Patrimoniais	2.546	526
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.413	34.653
Imposto de Renda	1.414	3.035
Contribuição Social	519	1.108
Impostos Diferidos	1.535	809
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.945	29.701

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,4%	78,9%
CE (Composição do endividamento)	65,9%	51,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	266,17	256,64

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 81 - 16º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-004 // Rio de
Janeiro/RJ

CASE SAÚDE

Registro: 41.716-5

CNPJ: 09.114.713/0001-50

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.378	1.195	PASSIVO CIRCULANTE	1.007	1.011	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.419	1.908
Disponível	1.207	1.068	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.504	2.022
Realizável	171	127	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	104	102	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	104	102	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.504	2.022
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-85	-114
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	50	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	888	910	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.419	1.908
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	25	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	888	910	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	190	192	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	39	39	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	94	63			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	39	39						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	14
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	140	140
TOTAL DO ATIVO	1.568	1.387

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,6%	42,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,7%	156,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	30,9%
Margem EBIT	26,9%	45,4%
Margem EBITDA	27,1%	45,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	75,2%	73,0%
COMB	75,2%	73,0%
COMBA	75,8%	61,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	561	376
Capital Social / Patrimônio Social	393	293
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	168	82
TOTAL DO PASSIVO	1.568	1.387

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,18

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.419	1.908
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.067	1.392
Resultado Financeiro Líquido	-12	341
Receitas Financeiras	30	350
Despesas Financeiras	42	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	340	856
Imposto de Renda	65	190
Contribuição Social	30	77
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	245	589

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,2%	72,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. CARLOS VICTOR, 1 - 3º ANDAR, SALA
1 / Bairro: VARGINHA – CEP: 37.500-000 //
Itajubá/MG

CEAM BRASIL

Registro: 31.147-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.192
Beneficiários em set/21: 2.094

CNPJ: 18.987.107/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.938	1.743	PASSIVO CIRCULANTE	1.581	1.463	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.865	5.119
Disponível	140	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.314	1.249	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.076	5.433
Realizável	1.798	1.725	Provisões de Prêmios / Contraprestações	157	105	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.076	5.433
Aplicações Financeiras	1.639	1.457	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.062	1.039	Não Ganha - PPCNG	157	105	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	577	418	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	87	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-211	-315
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	39	34	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	414	471	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.505	3.589
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	271	210	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.496	3.614
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	471	463	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	-24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	53	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	26	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.360	1.529
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	57
Créditos Tributários e Previdenciários	7	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	29	26	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	69	170	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	12	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.688	1.614	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	261	171	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	80			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	137	94			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	31	31						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	230	140						

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	114	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	114	114
Imobilizado	1.293	1.309
Imóveis de Uso Próprio	779	838
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	779	838
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	211	247
Não Hospitalares / Odontológicos	211	247
Imobilizações em Curso	303	224
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	20	20
TOTAL DO ATIVO	3.626	3.357

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,3%	25,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,6%	30,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	8,0%
Margem EBIT	6,6%	13,3%
Margem EBITDA	9,6%	16,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	64,8%	70,1%
DC (despesas comercialização)	2,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	27,6%	23,1%
COMB	94,8%	94,7%
COMBA	95,1%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,5	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,4	83,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	294	304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	168	148
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	168	148
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31	31
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	115
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	115
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	87	115
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	12
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.751	1.589
Capital Social / Patrimônio Social	1.765	1.315
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	450
Reservas	276	276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	276	276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-290	-452
TOTAL DO PASSIVO	3.626	3.357

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,08
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,19

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45	52
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.337	1.534
Despesas de Comercialização	92	74
Despesas Administrativas	1.068	1.183
Resultado Financeiro Líquido	-10	-35
Receitas Financeiras	33	35
Despesas Financeiras	43	70
Resultado Patrimonial	45	370
Receitas Patrimoniais	45	370
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	211	613
Imposto de Renda	33	148
Contribuição Social	16	58
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	162	407

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,7%	39,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	84,3%	82,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	205,27	189,15

CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA QUINZE DE NOVEMBRO, 126 - LOJA 16 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.200-074 //
Barbacena/MG

Registro: 41.874-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 9.795
Beneficiários em set/21: 10.587

CNPJ: 06.814.351/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.122	1.606	PASSIVO CIRCULANTE	1.939	1.587	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.387	3.451
Disponível	308	760	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.016	466	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.639	3.687
Realizável	815	846	Provisões de Prêmios / Contraprestações	199	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.659	3.687
Aplicações Financeiras	612	463	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-20	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	612	463	Não Ganha - PPCNG	179	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	20	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	127	333	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-253	-237
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	75	324	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	148	46	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	778	557
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	261	102	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	686	477
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	409	317	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	91	80
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	9	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.609	2.894
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	32
Créditos Tributários e Previdenciários	30	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	16	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	30	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.121	2.112	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	167	167	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	561	766			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	84	114			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	276	241			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	167	167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.898	1.898
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.898	1.898
Imobilizado	51	47
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	51	47
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	47	43
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.243	3.718

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,9%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-166,8%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,9%	83,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,2%	5,9%
Margem EBIT	-8,7%	23,9%
Margem EBITDA	-8,4%	24,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	23,0%	16,1%
DC (despesas comercialização)	5,5%	5,4%
DA (despesas administrativas)	72,5%	55,9%
COMB	101,0%	77,4%
COMBA	102,4%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	44,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	94,5	95,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	956	1.201
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	936	1.124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	936	1.124
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	936	1.124
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17	69
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	349	930
Capital Social / Patrimônio Social	1.970	1.970
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.621	-1.040
TOTAL DO PASSIVO	3.243	3.718

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,45	0,64
LC (Liquidez Corrente)	0,58	1,01

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	1
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	433	42
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	38	42
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	395	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
RESULTADO BRUTO	2.197	2.885
Despesas de Comercialização	187	185
Despesas Administrativas	2.456	1.929
Resultado Financeiro Líquido	-46	-436
Receitas Financeiras	150	55
Despesas Financeiras	196	491
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-491	334
Imposto de Renda	64	91
Contribuição Social	27	40
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-582	202

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,3%	75,0%
CE (Composição do endividamento)	67,0%	56,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	36,17	35,37

CEMIG SAÚDE**Endereço**

AVENIDA BARBACENA, 472 - 5º AO 8º E 12º
ANDARES / Bairro: BARRO PRETO – CEP:
30.190-130 // Belo Horizonte/MG

CEMIG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.750-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 58.621
Beneficiários em set/21: 57.692

CNPJ: 12.055.813/0001-68

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	407.732	384.069
Disponível	13	96
Realizável	407.719	383.973
Aplicações Financeiras	360.023	337.348
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	95.023	91.829
Aplicações Livres	265.000	245.520
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46.243	45.658
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35.766	37.792
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.807	1.717
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.670	6.149
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	813	491
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	639	476
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.573	13.282
Realizável a Longo Prazo	10.830	10.480
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.830	10.480
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	110.890	84.576
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100.757	73.609
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.817	2.509
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44.368	32.868
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	54.573	38.232
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.390	1.078
Contraprestações / Prêmios a Restituir	83	97
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.220	894
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	87
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	564	565
Provisões	128	614
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	128	614
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.838	1.734
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.212	6.975
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	301.793	388.674
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	301.793	388.674
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	301.793	388.674
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	286.644	286.415
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	270.303	290.367
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16.340	-3.952
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.149	102.259
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	594	938
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.960	10.045
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.364	2.371
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5.497	7.068
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.359	1.590
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	651	684
Não Hospitalares / Odontológicos	651	684
Imobilizações em Curso	0	239
Outras Imobilizações	707	668
Intangível	385	1.211
TOTAL DO ATIVO	420.305	397.351

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,2%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	16,9%
Margem EBIT	-0,7%	17,4%
Margem EBITDA	-0,3%	17,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,0%	73,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,8%	9,4%
COMB	102,8%	83,1%
COMBA	99,4%	82,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,4	45,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.432	14.315
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	692	678
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	421	413
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	271	265
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.819	9.715
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.819	9.715
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.921	3.921
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	294.984	298.460
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	298.460	298.460
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	298.460	298.460
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.476	0
TOTAL DO PASSIVO	420.305	397.351

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,34	3,99
LC (Liquidez Corrente)	3,68	4,54

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.099	606
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.217	4.462
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.945	4.521
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-728	-74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.794	9.739
RESULTADO BRUTO	9.691	99.042
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	23.518	36.725
Resultado Financeiro Líquido	10.351	3.404
Receitas Financeiras	11.677	5.193
Despesas Financeiras	1.326	1.789
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.476	65.721
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.476	65.721

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	88,5%	85,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	580,11	555,55

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA RITA, 1745 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.300-070 // Itu/SP

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 30.001-2

CNPJ: 49.008.568/0001-48

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 7.641

Beneficiários em set/21: 2.168

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.637	8.965	PASSIVO CIRCULANTE	4.579	4.143	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.377	20.560
Disponível	0	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.778	3.377	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.488	20.860
Realizável	9.637	8.958	Provisões de Prêmios / Contraprestações	156	98	à Saúde	11.488	20.860
Aplicações Financeiras	7.535	7.222	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.668	3.594	Não Ganha - PPCNG	66	98	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.867	3.628	Provisão de Insuficiência de Prêmios	91	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	437	1.195	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	437	1.110	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	286	278	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	629	1.176	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-111	-300
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.706	1.826	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.831	14.897
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	85	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.951	14.951
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-120	-54
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	309	508	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.546	5.663
Bens e Títulos a Receber	1.349	30	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	7	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.356	2.586	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.162	1.111	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	131	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	131	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	247			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.707	387			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.162	1.111						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	28	27
Imobilizado	164	1.446
Imóveis de Uso Próprio	0	1.324
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	1.324
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	96	118
Não Hospitalares / Odontológicos	96	118
Imobilizações em Curso	65	0
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	10.993	11.551

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,7%	21,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,7%	39,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,8%	27,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,3%	12,1%
Margem EBIT	-9,1%	14,8%
Margem EBITDA	-8,8%	15,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,4%	72,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	2,5%
DA (despesas administrativas)	23,5%	14,3%
COMB	110,2%	89,3%
COMBA	108,8%	88,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	21,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	42,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.242	1.111
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	284	284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	284	284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	958	827
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	958	827
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.171	6.296
Capital Social / Patrimônio Social	2.328	2.328
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.650	0
Reservas	1	1
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-808	3.968
TOTAL DO PASSIVO	10.993	11.551

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,10	2,16

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	91	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	91	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.456	5.653
Despesas de Comercialização	28	513
Despesas Administrativas	2.676	2.940
Resultado Financeiro Líquido	149	281
Receitas Financeiras	213	842
Despesas Financeiras	64	561
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	1.320	0
Despesas Patrimoniais	1.320	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.099	2.481
Imposto de Renda	56	0
Contribuição Social	21	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.176	2.481

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	12,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	45,5%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	78,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	525,41	218,93

CENTRAL NACIONAL UNIMED - COOPERATIVA CENTRAL**Endereço**

ALAMEDA SANTOS, 1826 - / Bairro: CERQUEIRA
CÉSAR – CEP: 01.418-102 // São Paulo/SP

CENTRAL NACIONAL UNIMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 33.967-9

CNPJ: 02.812.468/0001-06

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 1.807.662

Beneficiários em set/21: 1.874.244

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.185.636	2.120.722
Disponível	21.030	48.119
Realizável	2.164.607	2.072.603
Aplicações Financeiras	863.653	1.097.753
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	768.398	1.004.862
Aplicações Livres	95.255	92.891
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	623.786	508.432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	353.128	262.295
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	98.365	88.276
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	172.293	157.860
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	394.429	295.591
Despesas Diferidas	126.629	68.719
Créditos Tributários e Previdenciários	85.755	20.075
Bens e Títulos a Receber	61.208	79.487
Despesas Antecipadas	9.148	2.546
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.046.311	1.002.233
Realizável a Longo Prazo	564.381	516.008
Aplicações Financeiras	151.305	154.060
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	150.391	153.205
Aplicações Livres	914	854
Créditos Tributários e Previdenciários	48.654	42.034
Títulos e Créditos a Receber	28.173	26.938
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	2.764	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	333.485	292.977
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	1.264.934	1.193.567
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	811.819	793.966
Provisões de Prêmios / Contraprestações	52.604	39.266
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	45.072	32.833
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7.532	6.433
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26.038	37.153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	137.092	199.735
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	596.084	517.813
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	74.331	96.850
Contraprestações / Prêmios a Restituir	50	33
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	35.037	34.705
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19.348	14.973
	19.868	47.139
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.639	12.752
Provisões	29.190	30.103
Provisão para IR e CSLL	8.714	10.110
Provisões para Ações Judiciais	20.477	19.993
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.467	21.140
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	142.272	170.891
Débitos Diversos	157.216	67.863
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.390.549	5.064.098
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.450.529	5.178.860
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.453.039	5.184.426
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.510	-5.566
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59.979	-114.762
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.768.339	3.893.074
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.690.068	3.864.903
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	78.271	28.171
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	622.210	1.171.024
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15.113	8.484
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	59.283	179.268
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CENTRAL NACIONAL UNIMED - COOPERATIVA CENTRAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	163.518	152.399
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	157.628	147.622
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	263	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	83.208	76.259
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	74.157	71.363
Imobilizado	34.125	37.064
Imóveis de Uso Próprio	18.519	19.220
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	18.519	19.220
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.739	2.466
Não Hospitalares / Odontológicos	1.739	2.466
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	13.867	15.378
Intangível	284.288	296.762
TOTAL DO ATIVO	3.231.947	3.122.955

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	16,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,2%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	10,3%
Margem EBIT	1,1%	12,8%
Margem EBITDA	1,7%	13,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,8%	76,9%
DC (despesas comercialização)	4,5%	5,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	9,3%
COMB	98,4%	91,2%
COMBA	97,3%	90,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	38,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	38,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	573.590	416.481
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184.988	184.288
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11.314	9.902
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	173.674	174.385
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	216.582	176.020
Provisões para Tributos Diferidos	0	262
Provisões para Ações Judiciais	216.582	175.758
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	172.020	56.173
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.409.969	1.512.907
Capital Social / Patrimônio Social	288.207	204.181
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.121.588	1.047.694
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.121.588	1.047.694
Ajustes de Avaliação Patrimonial	174	893
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	260.139
TOTAL DO PASSIVO	3.248.493	3.122.955

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,78

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	56.035	176.483
Outras Receitas Operacionais	3.247	2.785
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	111.943	164.484
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	103.299	123.148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7.079	9.177
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-53.512
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.565	85.671
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	93.988	128.082
RESULTADO BRUTO	490.674	1.066.210
Despesas de Comercialização	198.986	254.460
Despesas Administrativas	354.099	470.676
Resultado Financeiro Líquido	52.961	28.369
Receitas Financeiras	101.929	89.484
Despesas Financeiras	48.968	61.114
Resultado Patrimonial	6.086	231.827
Receitas Patrimoniais	14.633	463.759
Despesas Patrimoniais	8.547	231.932
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.363	601.271
Imposto de Renda	8.916	47.597
Contribuição Social	3.257	17.805
Impostos Diferidos	-5.825	262
Participações sobre o Lucro	6.835	15.361
RESULTADO LÍQUIDO	-16.545	520.245

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	51,6%
CE (Composição do endividamento)	68,8%	74,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	255,41	241,39

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE SOCIEDADE COOPERATIVA

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 55 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-909 // João Pessoa/PB

Registro: 41.709-2

CNPJ: 10.540.020/0001-09

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 20

Beneficiários em set/21: 1

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.803	8.601	PASSIVO CIRCULANTE	6.912	4.417	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	710	19.448
Disponível	2	223	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	258	248	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	739	19.963
Realizável	7.801	8.378	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	739	19.963
Aplicações Financeiras	1.340	1.362	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	739	19.963
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	832	814	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	509	547	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.878	1.977	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.175	1.175	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	92	18	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-516
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	703	802	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	166	230	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	517	11.000
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	581	11.266
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-64	-266
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.485	5.004	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	193	8.448
Bens e Títulos a Receber	97	35	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.284	24.667	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.581	22.889	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.597	4.415	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.222	2.768			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.431	1.402			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	219	203						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16.765	18.271						

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE SOCIEDADE COOPERATIVA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	491	490
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.212	1.287
Imóveis de Uso Próprio	1.198	1.266
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.198	1.266
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.087	33.268

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,7%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,5%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,4%	46,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-512,4%	1,4%
Margem EBIT	-511,3%	1,6%
Margem EBITDA	-500,7%	2,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,8%	56,6%
DC (despesas comercialização)	3,3%	4,5%
DA (despesas administrativas)	520,4%	42,2%
COMB	596,5%	103,3%
COMBA	568,9%	101,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	476,3	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,3	0,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.178	3.181
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	70	54
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	70	54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.038	3.092
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	70	35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.997	25.669
Capital Social / Patrimônio Social	4.800	4.835
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.834	20.599
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.834	20.599
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.637	235
TOTAL DO PASSIVO	31.087	33.268

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,23	4,14
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,95

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	148	-518
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	16	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	132	-518
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	45	8.966
Despesas de Comercialização	23	878
Despesas Administrativas	3.694	8.204
Resultado Financeiro Líquido	34	420
Receitas Financeiras	42	448
Despesas Financeiras	8	28
Resultado Patrimonial	0	-26
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	26
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.637	278
Imposto de Renda	0	-2
Contribuição Social	0	-1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.637	281

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	22,8%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	58,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	78.874,50	2.393,86

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 8 A, 111 - / Bairro: SETOR AEROPORTO -
CEP: 74.075-240 // Goiânia/GO

UNIMED CERRADO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 38.659-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 20.132
Beneficiários em set/21: 23.019

CNPJ: 00.366.982/0001-30

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	46.226	37.027	PASSIVO CIRCULANTE	23.441	22.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.926	56.524
Disponível	643	1.762	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.551	9.833	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.129	60.273
Realizável	45.583	35.265	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.507	1.557	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.129	60.273
Aplicações Financeiras	33.806	24.702	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.760	6.399	Não Ganha - PPCNG	1.507	1.557	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.047	18.303	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.815	6.118	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.203	-3.749
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.502	3.914	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	138	334	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.786	32.482
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.728	3.145	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.406	32.160
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.974	1.946	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.178	4.797	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	380	322
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	338	257	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	309	200	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.412	1.748	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.140	24.042
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	175	162
Créditos Tributários e Previdenciários	4.152	4.158	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	770	321
Bens e Títulos a Receber	501	88	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.412	1.748	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.698	11.644	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.398	8.398	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	356	134	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	38	38	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	38	38			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.354	8.546			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.730	1.784			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.398	8.398						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.655	2.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.232	2.196
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.483	1.483
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	749	714
Imobilizado	604	569
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	435	516
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	435	516
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	170	53
Intangível	40	57
TOTAL DO ATIVO	57.924	48.671

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,9%	20,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,1%	44,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,8%	36,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	17,8%
Margem EBIT	17,1%	18,0%
Margem EBITDA	17,3%	18,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,5%	57,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,5%
DA (despesas administrativas)	17,7%	19,3%
COMB	79,3%	77,3%
COMBA	78,0%	76,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,8	62,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,0	75,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.819	3.819
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.324	3.324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.324	3.324
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	495	495
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	495	495
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.048	22.770
Capital Social / Patrimônio Social	2.792	2.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.256	11.814
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.256	11.814
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	8.164
TOTAL DO PASSIVO	49.307	48.671

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,68

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	427	321
Outras Receitas Operacionais	344	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.224	3.795
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.972	3.504
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	252	291
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	660	390
RESULTADO BRUTO	17.201	20.340
Despesas de Comercialização	563	309
Despesas Administrativas	9.030	10.912
Resultado Financeiro Líquido	833	537
Receitas Financeiras	911	645
Despesas Financeiras	77	107
Resultado Patrimonial	175	407
Receitas Patrimoniais	175	407
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.617	10.063
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.617	10.063

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	53,2%
CE (Composição do endividamento)	86,0%	85,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	249,19	232,23

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA**Endereço**

RUA DONA MARGARIDA, 537 - / Bairro:
NAVEGANTES – CEP: 90.240-611 // Porto
Alegre/RS

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 39.280-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 169.868
Beneficiários em set/21: 187.436

CNPJ: 00.773.639/0001-00

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	147.159	161.133
Disponível	10.115	4.864
Realizável	137.044	156.269
Aplicações Financeiras	77.470	82.181
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.158	35.412
Aplicações Livres	41.312	46.769
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.286	22.765
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.810	18.746
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.653	3.228
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	824	791
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	629	1.961
Bens e Títulos a Receber	31.155	48.699
Despesas Antecipadas	501	662
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	81.189	73.149
Realizável a Longo Prazo	13.684	15.255
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.924	5.638
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.760	9.617
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	77.275	79.831
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.442	37.164
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.979	4.112
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.979	4.112
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27.364	23.416
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	96	187
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.002	9.449
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	513	76
Contraprestações / Prêmios a Restituir	263	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	238	68
Comercialização sobre Operações	12	8
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	630
Provisões	0	2.944
Provisão para IR e CSLL	0	2.944
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.070	11.235
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.723	10.765
Débitos Diversos	22.527	17.018
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	290.125	334.123
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	298.150	343.626
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	298.150	343.626
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.025	-9.503
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	228.390	219.624
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	223.837	219.622
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.553	2
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.735	114.499
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.019	4.059
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	633	1.829
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	633	1.829
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	2	3
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.213	41.274
Imóveis de Uso Próprio	4.873	5.122
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.507	4.728
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	366	394
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.278	8.698
Não Hospitalares / Odontológicos	8.278	8.698
Imobilizações em Curso	887	6.803
Outras Imobilizações	23.174	20.651
Intangível	30.290	16.617
TOTAL DO ATIVO	228.348	234.282

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,2%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,9%	26,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,9%	27,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,9%	6,7%
Margem EBIT	-3,2%	12,6%
Margem EBITDA	-1,5%	13,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,7%	65,7%
DC (despesas comercialização)	3,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	14,2%	13,7%
COMB	95,9%	81,4%
COMBA	96,5%	82,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	48,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	63.341	69.531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.020	5.854
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.020	5.854
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.147	11.540
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.147	11.540
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.938	12.796
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.938	12.796
Tributos e Contribuições	0	34
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.938	12.762
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39.032	38.942
Débitos Diversos	203	400
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	101.920	84.920
Capital Social / Patrimônio Social	46.860	46.860
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	17.000	0
Reservas	38.060	38.060
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.060	38.060
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	242.536	234.282

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,90	2,02

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25.309	28.853
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	96	189
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	22.723	25.513
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.490	3.151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	791	1.123
RESULTADO BRUTO	37.286	90.411
Despesas de Comercialização	8.619	6.798
Despesas Administrativas	41.286	45.721
Resultado Financeiro Líquido	-1.820	-2.647
Receitas Financeiras	3.198	3.910
Despesas Financeiras	5.018	6.556
Resultado Patrimonial	250	267
Receitas Patrimoniais	253	335
Despesas Patrimoniais	3	68
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14.188	35.512
Imposto de Renda	0	9.620
Contribuição Social	0	3.472
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14.188	22.421

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,3%	17,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,6%	63,8%
CE (Composição do endividamento)	55,0%	53,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	172,70	168,54

CENTRO CLINICO NH LTDA.**Endereço**

RUA LIMA E SILVA, 25 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.310-002 // Novo Hamburgo/RS

CENTRO CLINICO NH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 30.421-2

CNPJ: 92.240.605/0001-78

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 2.837

Beneficiários em set/21: 2.352

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	497	566
Disponível	41	74
Realizável	456	492
Aplicações Financeiras	247	242
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	247	242
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	88	68
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	88	68
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	71	89
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	25	6
Bens e Títulos a Receber	24	84
Despesas Antecipadas	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.171	2.415
Realizável a Longo Prazo	2	2
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	768	612
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	240	121
Provisões de Prêmios / Contraprestações	117	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	117	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	30	19
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	13
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	84	89
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	2
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	2
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	7
Provisões	0	187
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	187
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	121	99
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46	37
Débitos Diversos	356	159
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	605	997
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	644	1.051
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	761	1.051
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-117	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-55
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	234	259
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	239	269
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5	-10
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	371	737
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	980	1.770
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	980	1.015
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CENTRO CLINICO NH LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.169	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	2.413
Imóveis de Uso Próprio	0	1.830
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	1.830
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	328
Não Hospitalares / Odontológicos	0	282
Não Hospitalares / Odontológicos	0	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	255
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.668	2.981

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,9%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,4%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,3%	163,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-83,5%	19,4%
Margem EBIT	-79,0%	41,5%
Margem EBITDA	-74,2%	50,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	38,7%	26,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	87,0%	122,8%
COMB	125,7%	148,8%
COMBA	124,6%	153,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,6	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,8	43,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	512	477
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	314	359
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	314	359
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	314	359
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	55
Débitos Diversos	170	62
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.387	1.892
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	892	892
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	892	892
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-505	0
TOTAL DO PASSIVO	2.668	2.981

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,39	0,52
LC (Liquidez Corrente)	0,65	0,93

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	755
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-61	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.305	787
RESULTADO BRUTO	-14	1.630
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	526	1.223
Resultado Financeiro Líquido	6	-30
Receitas Financeiras	33	7
Despesas Financeiras	27	37
Resultado Patrimonial	30	0
Receitas Patrimoniais	30	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-505	376
Imposto de Renda	0	128
Contribuição Social	0	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-505	193

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	81,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	60,0%	56,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	27,76	27,71

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AUGUSTO DA SILVA PALHARES, 105 - /
Bairro: JARDIM SAO BENTO – CEP: 13.202-510
// Jundiaí/SP

IDEAL VIDA E SAUDE

Registro: 41.591-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 683
Beneficiários em set/21: 657

CNPJ: 02.569.472/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	590	573	PASSIVO CIRCULANTE	767	569	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.199	2.821
Disponível	29	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	561	455	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.289	2.930
Realizável	562	559	Provisões de Prêmios / Contraprestações	131	164	à Saúde	2.289	2.930
Aplicações Financeiras	528	519	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	311	305	Não Ganha - PPCNG	131	164	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	217	215	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	18	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12	18	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28	31	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	127	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-90	-110
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	276	249	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.527	1.734
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.500	1.734
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27	-1
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	672	1.087
Bens e Títulos a Receber	19	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.071	1.071	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	36	19	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	73	20			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	77	38			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	19						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	43	46
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	43	46
Imobilizado	991	1.005
Imóveis de Uso Próprio	985	996
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	985	996
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	10
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.661	1.644

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,9%	-3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,9%	-6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,1%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,0%	-2,2%
Margem EBIT	-5,2%	2,3%
Margem EBITDA	-4,2%	3,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,4%	61,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,6%	19,8%
COMB	90,1%	81,3%
COMBA	91,4%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	130,8	157,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	8,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	228	211
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36	19
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	143	143
Débitos Diversos	49	49
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	864	925
Capital Social / Patrimônio Social	630	630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-147	-147
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	43	43
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-189	-189
Ajustes de Avaliação Patrimonial	442	442
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-61	0
TOTAL DO PASSIVO	1.859	1.705

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,63	0,76
LC (Liquidez Corrente)	0,77	1,01

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	384	529
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	367	498
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	288	558
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	454	558
Resultado Financeiro Líquido	-32	-3
Receitas Financeiras	43	104
Despesas Financeiras	75	107
Resultado Patrimonial	9	-40
Receitas Patrimoniais	12	29
Despesas Patrimoniais	3	69
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-189	-43
Imposto de Renda	5	11
Contribuição Social	3	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-198	-61

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,7%	61,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,9%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	77,1%	73,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	371,89	332,00

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BAHIA, 299 - / Bairro: RECREIO ESTORIL -
CEP: 12.944-060 // Atibaia/SP

CLIMED SAÚDE

Registro: 35.069-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 18.883
Beneficiários em set/21: 18.152

CNPJ: 00.950.062/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	26.169	19.075	PASSIVO CIRCULANTE	9.583	9.526	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.873	77.207
Disponível	2.022	539	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.892	7.616	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.695	78.877
Realizável	24.147	18.536	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.124	2.440	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.695	76.012
Aplicações Financeiras	20.445	13.818	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2.865
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.360	6.321	Não Ganha - PPCNG	1.755	2.440	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.085	7.498	Provisão de Insuficiência de Prêmios	368	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.191	3.111	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-822	-1.670
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.191	3.111	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	722	670	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.152	60.134
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.694	2.928	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.376	59.037
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.353	1.577	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-224	1.097
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1.200	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.721	17.073
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	282	335
Créditos Tributários e Previdenciários	391	335	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	115	67	Comercialização sobre Operações	0	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.200	8.262	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.177	8.239	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	931	6.138	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	931	6.138	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.790	637			
Títulos e Créditos a Receber	0	416	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.901	1.269			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.246	1.685						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	5
Não Hospitalares / Odontológicos	4	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	17	17
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	29.368	27.337

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,2%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,8%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,6%	2,7%
Margem EBIT	-3,5%	6,1%
Margem EBITDA	-3,5%	6,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,2%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,8%
DA (despesas administrativas)	15,8%	13,8%
COMB	101,5%	92,5%
COMBA	100,7%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	15,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	28,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.250	1.706
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.493	1.093
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.493	1.093
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	757	612
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	757	612
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.535	16.105
Capital Social / Patrimônio Social	12.028	7.303
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.390	5.305
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.652	2.652
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.737	2.652
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-1.203	-1.118
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.320	4.615
TOTAL DO PASSIVO	29.368	27.337

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,48	2,43
LC (Liquidez Corrente)	2,73	2,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.996	1.875
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.820	2.185
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-177	-306
Provisão para Perdas Sobre Créditos	353	-4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52	91
RESULTADO BRUTO	6.954	15.442
Despesas de Comercialização	306	648
Despesas Administrativas	9.300	10.644
Resultado Financeiro Líquido	470	377
Receitas Financeiras	589	579
Despesas Financeiras	119	202
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.181	4.526
Imposto de Renda	817	1.763
Contribuição Social	296	641
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.295	2.121

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	41,1%
CE (Composição do endividamento)	81,0%	84,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	357,61	332,26

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 126 - PARTE /
Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22.280-030 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 40.888-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.892
Beneficiários em set/21: 4.529

CNPJ: 27.533.116/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.650	9.869	PASSIVO CIRCULANTE	9.018	8.447	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.246	11.298
Disponível	438	345	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.318	2.931	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.669	11.765
Realizável	7.211	9.524	Provisões de Prêmios / Contraprestações	766	483	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.974	11.765
Aplicações Financeiras	5.959	7.662	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-305	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.230	2.184	Não Ganha - PPCNG	462	483	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.729	5.479	Provisão de Insuficiência de Prêmios	305	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	322	386	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-423	-467
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	261	215	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	68	55	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.989	7.847
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.559	1.393	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.064	7.818
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	925	1.000	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-75	29
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61	171	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	56	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.258	3.451
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	16
Créditos Tributários e Previdenciários	144	1.087	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	56	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	44
Bens e Títulos a Receber	778	377	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.385	833	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.195	544	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.341	4.783			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	240	138			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.063	594			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.195	544						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	146	199
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	146	199
Hospitalares / Odontológicos	99	144
Não Hospitalares / Odontológicos	47	55
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	45	90
TOTAL DO ATIVO	10.035	10.702

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,0%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	495,0%	-86,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	23,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,6%	-10,4%
Margem EBIT	-11,3%	-1,7%
Margem EBITDA	-9,9%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,8%	69,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,8%	28,4%
COMB	109,6%	97,9%
COMBA	120,1%	102,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,7	66,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.362	893
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	65	47
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	65	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.232	846
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.232	846
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.232	846
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	64	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-345	1.363
Capital Social / Patrimônio Social	10.842	10.692
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	150
Reservas	206	206
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	206	206
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.392	-9.685
TOTAL DO PASSIVO	10.035	10.702

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,95	1,11
LC (Liquidez Corrente)	0,85	1,17

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	470	844
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	489	829
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-18	15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.799	2.667
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.953	3.213
Resultado Financeiro Líquido	-635	-553
Receitas Financeiras	255	354
Despesas Financeiras	890	907
Resultado Patrimonial	81	0
Receitas Patrimoniais	81	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.708	-1.099
Imposto de Renda	0	57
Contribuição Social	0	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.708	-1.179

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	103,4%	87,3%
CE (Composição do endividamento)	86,9%	90,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	180,36	179,50

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO**Endereço****Informações Cadastrais**

RUA TABATINGUERA, 294 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 01.020-903 // São Paulo/SP

Registro: 30.362-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 115.292
Beneficiários em set/21: 116.970

CNPJ: 62.638.374/0001-94

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	191.311	219.888
Disponível	233	498
Realizável	191.078	219.390
Aplicações Financeiras	155.104	184.200
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	59.752	58.490
Aplicações Livres	95.352	125.710
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.593	33.910
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29.391	33.910
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	202	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.160	966
Despesas Antecipadas	221	314
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	287.533	197.373
Realizável a Longo Prazo	8.513	8.216
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.513	8.216
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	128.666	104.795
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	111.670	92.649
Provisões de Prêmios / Contraprestações	34.697	25.830
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	34.697	25.830
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.319	11.347
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	53.261	42.396
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.393	13.075
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.839	2.724
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.156	9.422
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	521.188	614.213
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	521.188	614.213
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	521.188	614.213
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	388.073	420.642
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	388.755	420.727
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-683	-86
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	133.116	193.572
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.408	2.587
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	121.788	121.888
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	121.788	121.888
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	100
Participações Societárias em Rede Hospitalar	121.788	121.788
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	155.389	65.056
Imóveis de Uso Próprio	51.699	23.761
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	51.699	23.761
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.400	2.561
Não Hospitalares / Odontológicos	2.400	2.561
Imobilizações em Curso	101.287	38.726
Outras Imobilizações	4	8
Intangível	1.843	2.213
TOTAL DO ATIVO	478.844	417.262

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	18,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	9,5%
Margem EBIT	7,5%	10,3%
Margem EBITDA	7,8%	10,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,5%	68,5%
DC (despesas comercialização)	4,5%	6,0%
DA (despesas administrativas)	12,8%	12,4%
COMB	91,8%	86,9%
COMBA	91,4%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	26,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	46,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.014	1.825
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.014	1.484
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.014	1.484
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	342
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	348.165	310.641
Capital Social / Patrimônio Social	310.641	252.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	37.523	58.431
TOTAL DO PASSIVO	478.844	417.262

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,53	2,14
LC (Liquidez Corrente)	1,49	2,10

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.561	23.131
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.742	6.315
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.819	5.199
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	11.617
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	124.963	173.027
Despesas de Comercialização	23.298	36.831
Despesas Administrativas	66.945	76.401
Resultado Financeiro Líquido	2.396	-2.235
Receitas Financeiras	4.011	2.785
Despesas Financeiras	1.615	5.020
Resultado Patrimonial	407	871
Receitas Patrimoniais	407	871
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	37.523	58.431
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	37.523	58.431

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,5%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,3%	25,6%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	98,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	493,70	484,21

CGO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. GOVERNADOR LEONEL DE MOURA
BRIZOLA, 1169 - SALAS 401 E 402 / Bairro:
CENTRO – CEP: 25.010-007 // Duque de
Caxias/RJ
CGO SAÚDE

Registro: 41.329-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 02.140.364/0001-00

Beneficiários em dez/20: 15.627

Beneficiários em set/21: 13.664

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.239	7.071	PASSIVO CIRCULANTE	3.896	3.631	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.954	23.128
Disponível	60	399	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.944	2.902	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.567	24.221
Realizável	7.179	6.672	Provisões de Prêmios / Contraprestações	915	938	à Saúde	16.567	24.221
Aplicações Financeiras	4.272	4.385	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.110	2.066	Não Ganha - PPCNG	915	938	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.162	2.319	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.665	1.062	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.411	620	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	415	593	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	678	562	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-613	-1.093
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	936	809	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.404	10.662
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	255	442	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.277	10.958
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	127	-296
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	26	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.550	12.465
Bens e Títulos a Receber	1.198	1.170	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	48
Despesas Antecipadas	30	30	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.343	1.387	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	62	109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	179	281			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	198	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	558	448			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	62	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CGO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	974	990
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	974	990
Imobilizado	144	142
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	144	142
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	163	147
TOTAL DO ATIVO	8.582	8.458

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,1%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,1%	11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,5%	32,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	2,3%
Margem EBIT	-0,7%	3,4%
Margem EBITDA	0,0%	3,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	58,9%	46,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	34,1%	30,0%
COMB	93,5%	76,6%
COMBA	92,4%	75,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	44,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	299	261
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	235	158
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	235	158
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	103
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	64	103
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.387	4.567
Capital Social / Patrimônio Social	2.798	2.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	400
Reservas	1.769	1.769
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.769	1.769
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-180	0
TOTAL DO PASSIVO	8.582	8.458

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,95

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.409	4.900
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.311	4.897
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.181	7.613
Despesas de Comercialização	81	104
Despesas Administrativas	5.436	6.939
Resultado Financeiro Líquido	198	195
Receitas Financeiras	217	205
Despesas Financeiras	19	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-138	765
Imposto de Renda	29	161
Contribuição Social	13	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-180	537

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,9%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	93,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	129,37	121,39

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE**Endereço**

RUA VISCONDE DE PELOTAS, 809 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.020-181 // Caxias do Sul/RS

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 31.024-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 95.965
Beneficiários em set/21: 95.657

CNPJ: 88.645.403/0001-39

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	88.866	86.180
Disponível	12.519	21.402
Realizável	76.347	64.778
Aplicações Financeiras	55.691	46.402
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.782	16.406
Aplicações Livres	38.910	29.996
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.476	3.154
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.264	3.150
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	99	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.112	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.361	2.502
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0
Bens e Títulos a Receber	13.735	12.694
Despesas Antecipadas	82	26
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	125.739	124.018
Realizável a Longo Prazo	7.109	6.887
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.717	5.625
Títulos e Créditos a Receber	39	138
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.353	1.124
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	73.813	64.114
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.931	17.831
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.151	5.755
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.492	6.841
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.288	5.235
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	382	94
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	382	94
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	62	56
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.477	10.254
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.915	13.482
Débitos Diversos	26.046	22.397
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	206.362	245.457
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	208.731	251.768
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	208.731	251.768
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.369	-6.311
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	173.897	188.249
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	171.845	188.499
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.053	-251
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.465	57.208
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	63	71
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.645	38.002
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.896	31.836
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	604	349
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	425	419
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	413	415
Imobilizado	116.173	114.991
Imóveis de Uso Próprio	92.455	91.572
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	36.037	35.524
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	56.418	56.048
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.742	22.669
Não Hospitalares / Odontológicos	12.007	14.171
Imobilizações em Curso	7.735	8.498
Outras Imobilizações	2.860	17
Intangível	1.116	732
	2.031	1.721
TOTAL DO ATIVO	214.605	210.198

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,7%	34,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,4%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	10,8%
Margem EBIT	5,0%	14,1%
Margem EBITDA	5,5%	14,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,3%	76,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,2%	8,7%
COMB	94,3%	85,9%
COMBA	97,5%	88,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,2	31,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	63.332	69.967
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.940	4.044
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.940	4.044
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.405	2.247
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.405	2.247
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.735	24.060
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.735	24.060
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	25.735	24.060
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.346	38.165
Débitos Diversos	906	1.451
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	77.460	76.118
Capital Social / Patrimônio Social	59.934	59.934
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.978	16.183
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	15.978	16.183
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.547	0
TOTAL DO PASSIVO	214.605	210.198

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,70	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,34

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	146	5.817
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-96	-803
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.453	2.675
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.388	2.640
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.021	38.354
RESULTADO BRUTO	27.603	53.449
Despesas de Comercialização	1.632	1.315
Despesas Administrativas	18.987	21.235
Resultado Financeiro Líquido	-6.835	-5.921
Receitas Financeiras	2.059	2.171
Despesas Financeiras	8.895	8.091
Resultado Patrimonial	1.193	1.556
Receitas Patrimoniais	1.196	1.602
Despesas Patrimoniais	2	46
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.342	26.534
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.342	26.534

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,1%	54,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	63,8%
CE (Composição do endividamento)	53,8%	47,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	230,28	217,60

CLASSE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

SBS - QD 02 - BLOCO A, 1 - SL 205 - ED. CASA DE
SÃO PAULO / Bairro: ASA SUL – CEP: 70.070-120
// Brasília/DF

Registro: 41.943-5

CNPJ: 20.088.388/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

CLASSE ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.668	1.660	PASSIVO CIRCULANTE	1.731	878	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.340	1.112
Disponível	15	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.340	1.112
Realizável	2.653	1.660	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1	263	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1	263	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.340	1.112
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	450	155	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	155	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	450	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.600	565	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.634	303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.340	1.112
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	599	599	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	76	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.634	303	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39	41	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	63	80			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34	475			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLASSE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39	39
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	9
Não Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	30	30
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.707	1.702

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,6%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	8,1%
Margem EBIT	21,6%	16,8%
Margem EBITDA	21,6%	16,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	35,8%	18,7%
DA (despesas administrativas)	42,6%	64,7%
COMB	78,4%	83,4%
COMBA	87,3%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,5	50,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	976	733
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	926	683
TOTAL DO PASSIVO	2.707	1.611

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,89

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.340	1.112
Despesas de Comercialização	480	208
Despesas Administrativas	571	719
Resultado Financeiro Líquido	-137	-94
Receitas Financeiras	0	2
Despesas Financeiras	137	96
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	152	90
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	152	90

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,0%	51,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CLIMEPE TOTAL LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MINAS GERAIS, 640 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.701-004 // Poços de Caldas/MG

Registro: 34.301-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 38.429
Beneficiários em set/21: 41.294

CNPJ: 25.646.761/0001-46

CLIMEPE TOTAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	35.249	27.314	PASSIVO CIRCULANTE	18.679	12.740	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.777	63.646
Disponível	5.996	3.564	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.064	6.190	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.811	67.081
Realizável	29.253	23.750	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.295	1.208	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.809	67.067
Aplicações Financeiras	20.510	20.284	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.295	1.206	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.898	4.782	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.612	15.502	Provisão para Remissão	0	1	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.799	2.713	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	325	228	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.033	-3.435
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.049	1.216	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.408	2.306	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.644	41.648
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.036	2.449	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.440	41.675
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	204	-27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	747	1.494	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	247	62	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.134	21.998
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	97	25
Créditos Tributários e Previdenciários	5.174	446	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.420	13.265
Bens e Títulos a Receber	1.521	232	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.544	11.670
Despesas Antecipadas	1	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	282	271	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.023	24.516	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	382	497	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.213	1.872			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.120	4.406			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	209	497						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	174	0						

CLIMEPE TOTAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.622	24.019
Imóveis de Uso Próprio	13.705	20.176
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.705	14.644
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	5.532
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.909	3.835
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.698	2.441
Imobilizações em Curso	1.211	1.394
Outras Imobilizações	7	7
Intangível	0	0
Intangível	18	0
TOTAL DO ATIVO	53.272	51.830

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,9%	25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,8%	38,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,7%	15,0%
Margem EBIT	28,8%	24,9%
Margem EBITDA	31,8%	28,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	64,3%	65,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	15,0%	14,6%
COMB	79,5%	80,1%
COMBA	78,8%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	24,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.608	2.030
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	209	353
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	209	353
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.399	1.677
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.399	1.677
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.984	37.061
Capital Social / Patrimônio Social	23.524	30.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.847	3.857
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.847	1.847
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	2.010
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.613	3.203
TOTAL DO PASSIVO	53.272	51.830

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,88
LC (Liquidez Corrente)	1,89	2,14

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	874	1.592
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.241	1.842
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.241	1.281
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	531
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.682	9.086
RESULTADO BRUTO	21.727	24.360
Despesas de Comercialização	104	41
Despesas Administrativas	7.639	9.308
Resultado Financeiro Líquido	504	-1.036
Receitas Financeiras	611	783
Despesas Financeiras	107	1.819
Resultado Patrimonial	6	41
Receitas Patrimoniais	7	46
Despesas Patrimoniais	1	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.495	14.016
Imposto de Renda	3.654	3.270
Contribuição Social	1.322	1.215
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.519	9.531

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,1%	46,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	28,5%
CE (Composição do endividamento)	92,1%	86,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	138,63	137,65

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PASTOR MARTIN LUTHER KING JUNIOR,
7406 - / Bairro: IRAJÁ – CEP: 21.235-000 // Rio
de Janeiro/RJ

MEGAMED SAUDE

Registro: 34.295-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.065
Beneficiários em set/21: 2.745

CNPJ: 29.780.384/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	906	1.430	PASSIVO CIRCULANTE	963	1.143	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.264	3.015
Disponível	6	70	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	679	638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.461	3.163
Realizável	900	1.360	Provisões de Prêmios / Contraprestações	66	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.527	3.163
Aplicações Financeiras	598	1.024	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-66	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	512	470	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	86	554	Provisão de Insuficiência de Prêmios	66	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	169	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-196	-147
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	169	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	155	231	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.245	2.410
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67	141	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.120	2.355
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	390	265	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	125	55
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	138	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.019	606
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.234	2.342
Bens e Títulos a Receber	298	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.234	2.342
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.010	617	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	157	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	106	202	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	106	202			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	103			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	78	43			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.001	608
Imóveis de Uso Próprio	555	607
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	555	607
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	446	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	1
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	9
TOTAL DO ATIVO	1.916	2.047

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	18,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,3%	62,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	4,7%
Margem EBIT	5,2%	9,7%
Margem EBITDA	7,1%	12,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,8%	79,9%
DC (despesas comercialização)	4,1%	7,8%
DA (despesas administrativas)	25,0%	51,1%
COMB	97,9%	138,9%
COMBA	100,0%	141,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	59,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	146	139
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	70	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	76	0
Débitos Diversos	0	117
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	807	765
Capital Social / Patrimônio Social	1.539	1.539
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-733	-774
TOTAL DO PASSIVO	1.916	2.047

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,82	1,12
LC (Liquidez Corrente)	0,94	1,25

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-96	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-96	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.264	1.066
RESULTADO BRUTO	1.053	1.882
Despesas de Comercialização	135	236
Despesas Administrativas	816	1.542
Resultado Financeiro Líquido	-69	-54
Receitas Financeiras	15	62
Despesas Financeiras	84	116
Resultado Patrimonial	51	126
Receitas Patrimoniais	51	126
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	84	176
Imposto de Renda	27	21
Contribuição Social	16	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	41	143

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,2%	29,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,9%	62,6%
CE (Composição do endividamento)	86,8%	89,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	137,43	159,13

CLÍNICA SÃO GABRIEL S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DA INDEPENDENCIA, 17 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 08.500-901 // Ferraz de
Vasconcelos/SP

Registro: 41.594-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.922
Beneficiários em set/21: 2.000

CNPJ: 51.262.335/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	126	132	PASSIVO CIRCULANTE	118	130	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	235	386
Disponível	14	24	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38	48	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	253	414
Realizável	112	108	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8	10	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	253	414
Aplicações Financeiras	56	55	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56	55	Não Ganha - PPCNG	8	10	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	21	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18	-28
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39	66
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46	74
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30	37	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-7	-7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	197	319
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	36	32	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.187	2.200	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	71			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19	11			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.187	2.200
Imóveis de Uso Próprio	2.043	2.043
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.043	2.043
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	127	139
Não Hospitalares / Odontológicos	127	139
Imobilizações em Curso	18	18
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.313	2.331

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	-1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	-1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,1%	63,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,1%	-9,1%
Margem EBIT	-6,1%	-8,9%
Margem EBITDA	-0,9%	0,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	16,5%	17,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	73,1%	72,2%
COMB	89,6%	89,4%
COMBA	87,0%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48	40
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	40
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	48	40
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.147	2.161
Capital Social / Patrimônio Social	2.125	2.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22	36
TOTAL DO PASSIVO	2.313	2.331

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,76	0,77
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,02

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	46	76
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	46	76
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	151	243
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	172	279
Resultado Financeiro Líquido	7	1
Receitas Financeiras	7	1
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14	-34
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14	-35

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	94,6%	94,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,2%	7,3%
CE (Composição do endividamento)	71,2%	76,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	13,14	17,25

CLINICA SÃO JOSÉ SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA MELVIN JONES, 7 - / Bairro: JD.SÃO
DIMAS – CEP: 12.245-360 // São José dos
Campos/SP

CLINICA SÃO JOSE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 41.327-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 52.795
Beneficiários em set/21: 53.492

CNPJ: 04.272.692/0001-88

Ativo (x mil)		3T2021	4T2020	Passivo (x mil)		3T2021	4T2020	DRE (x mil)		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE		47.254	37.547	PASSIVO CIRCULANTE		26.822	25.848	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		126.306	153.208
Disponível		1.894	410	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		19.145	19.218	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		128.458	155.959
Realizável		45.361	37.137	Provisões de Prêmios / Contraprestações		5.935	4.489	à Saúde		128.458	155.959
Aplicações Financeiras		10.914	10.696	Provisão de Prêmio / Contraprestação				Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.914	10.693	Não Ganha - PPCNG		5.935	4.489	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		0	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		10.918	6.910	Provisão para Remissão		0	0	Receita com Resseguro		0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		9.960	4.405	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		2.056	2.474	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-2.152	-2.750
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		4.269	5.524	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		97.186	117.771
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		6.886	6.731	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		97.032	117.677
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		958	2.505	Outras Provisões Técnicas		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		154	94
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		0	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		353	339	Despesa com Resseguro		0	0
Despesas Diferidas		1.411	2.049	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		29.120	35.438
Créditos Tributários e Previdenciários		453	1.294	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		122	162	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		13	19
Bens e Títulos a Receber		21.652	16.176	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		231	177	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		304	559
Despesas Antecipadas		12	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		280	252
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		36.189	36.997	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Realizável a Longo Prazo		16.712	17.069	Provisões		623	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Aplicações Financeiras		15.909	16.698	Provisão para IR e CSLL		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.791	2.696	Provisões para Ações Judiciais		623	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Aplicações Livres		13.118	14.002	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.488	996				
Créditos Tributários e Previdenciários		10	10	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		3.459	3.473				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Débitos Diversos		1.755	1.823				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		793	361								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.310	15.746
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15.310	15.746
Imobilizado	3.981	3.957
Imóveis de Uso Próprio	360	360
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	360	360
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	718	715
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	718	715
Imobilizações em Curso	55	2.301
Outras Imobilizações	2.847	582
Intangível	186	224
TOTAL DO ATIVO	83.443	74.544

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,4%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	4,8%
Margem EBIT	13,5%	9,3%
Margem EBITDA	13,9%	9,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,9%	76,9%
DC (despesas comercialização)	3,4%	1,0%
DA (despesas administrativas)	5,7%	11,3%
COMB	86,0%	89,2%
COMBA	84,9%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,4	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	28,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.505	9.058
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.157	1.196
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.157	1.196
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.348	3.291
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.348	3.291
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.000	4.571
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.636	39.638
Capital Social / Patrimônio Social	44.027	44.027
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.392	-4.390
TOTAL DO PASSIVO	72.963	74.544

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	24	308
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-28
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.231	5.478
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.154	3.362
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.076	2.117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30	214
RESULTADO BRUTO	26.162	30.297
Despesas de Comercialização	4.233	1.582
Despesas Administrativas	7.209	17.352
Resultado Financeiro Líquido	1.682	1.571
Receitas Financeiras	2.290	2.951
Despesas Financeiras	608	1.380
Resultado Patrimonial	0	-37
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	37
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.402	12.897
Imposto de Renda	4.349	4.023
Contribuição Social	1.572	1.457
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.480	7.417

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	46,8%
CE (Composição do endividamento)	80,5%	74,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	263,15	244,75

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 575 - 4º E 5º ANDARES
/ Bairro: CENTRO – CEP: 80.020-310 //
Curitiba/PR

GNDI SUL

Registro: 34.078-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 374.646
Beneficiários em set/21: 454.905

CNPJ: 76.882.612/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	263.692	198.313	PASSIVO CIRCULANTE	232.927	149.088	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	754.989	822.629
Disponível	10.614	21.613	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136.052	104.313	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	780.827	857.356
Realizável	253.078	176.700	Provisões de Prêmios / Contraprestações	19.493	16.703	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	749.707	857.362
Aplicações Financeiras	99.911	92.620	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.120	-6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	99.500	92.620	Não Ganha - PPCNG	19.351	16.273	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	411	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58.783	64.149	Provisão para Remissão	142	430	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25.837	-34.727
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	54.540	49.936	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20.841	28.423	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	556.680	487.065
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	53.274	37.552	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	548.232	485.293
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	67	214	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	42.444	21.636	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.448	1.772
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.177	13.998	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.727	996	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	198.310	335.564
Despesas Diferidas	2.904	9.136	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.089	866
Créditos Tributários e Previdenciários	21.744	250	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	286	321	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	239	178
Bens e Títulos a Receber	69.591	10.522	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.441	675	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	200	176
Despesas Antecipadas	136	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	621.774	345.037	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	136.870	78.386	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.728	11.914			
Títulos e Créditos a Receber	1	2	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	304	910			
Despesas de Comercialização Diferidas	4.702	0	Débitos Diversos	67.116	30.955			
Ativo Fiscal Diferido	38.291	32.555	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	72.145	41.520						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21.731	4.309						

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	335.275	235.480
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	335.054	235.480
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	88.665
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	268.921	84.787
Outros Investimentos	66.354	62.029
Imobilizado	32.045	26.538
Imóveis de Uso Próprio	1.908	1.934
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.859	1.883
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	49	51
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.005	16.079
Não Hospitalares / Odontológicos	16.656	14.158
Imobilizações em Curso	2.349	1.921
Outras Imobilizações	9.348	6.143
Intangível	1.783	2.382
Intangível	117.585	4.633
TOTAL DO ATIVO	885.466	543.350

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	37,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	33,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	13,5%
Margem EBIT	10,2%	22,5%
Margem EBITDA	11,1%	23,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,7%	59,2%
DC (despesas comercialização)	3,4%	2,1%
DA (despesas administrativas)	8,1%	10,0%
COMB	85,2%	71,3%
COMBA	85,9%	71,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,2	69,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	148.912	99.571
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.761	28.146
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	13	17
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	34.747	28.129
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43.125	29.990
Provisões para Tributos Diferidos	633	158
Provisões para Ações Judiciais	42.493	29.832
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	950	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	950	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	950	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	122
Débitos Diversos	70.076	41.313
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	503.627	294.691
Capital Social / Patrimônio Social	328.625	211.625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	51.000	0
Reservas	80.785	80.785
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	80.785	80.785
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.280	2.280
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	40.937	0
TOTAL DO PASSIVO	885.466	543.350

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,33

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	39	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38.841	54.678
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34.100	51.776
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	55	234
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.686	2.668
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.432	4.517
RESULTADO BRUTO	159.357	277.405
Despesas de Comercialização	25.730	17.349
Despesas Administrativas	61.108	81.862
Resultado Financeiro Líquido	-5.759	3.004
Receitas Financeiras	7.975	8.021
Despesas Financeiras	13.734	5.017
Resultado Patrimonial	-14.203	-12.524
Receitas Patrimoniais	13.872	16.722
Despesas Patrimoniais	28.075	29.246
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	52.558	168.674
Imposto de Renda	15.987	46.677
Contribuição Social	4.755	16.812
Impostos Diferidos	-5.254	-5.894
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	37.070	111.079

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	61,0%	60,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	187,70	187,50

CLUBE CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 123 - GRUPO 1202 E
1203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-905 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.848-0
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

CNPJ: 08.902.329/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.610	898	PASSIVO CIRCULANTE	1.057	752	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.949	7.869
Disponível	912	234	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.949	7.869
Realizável	698	665	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.949	7.869
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	698	665	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	698	665	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	557	557	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.949	7.869
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5.940
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	557	557	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	156	140	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	479	174			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21	10
Imobilizado	134	130
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	134	130
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	134	130
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.766	1.038

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-153,4%	-95,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-382,2%	-345,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,5%	169,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-91,9%	-12,6%
Margem EBIT	-68,8%	18,7%
Margem EBITDA	-68,8%	18,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	162,3%	97,7%
COMB	162,3%	97,7%
COMBA	186,2%	101,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,6	30,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	709	286
Capital Social / Patrimônio Social	10	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.132	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.433	276
TOTAL DO PASSIVO	1.766	1.038

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,19

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	5.940
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-190	-500
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.758	13.310
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.786	7.689
Resultado Financeiro Líquido	-379	-277
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	379	277
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.406	5.344
Imposto de Renda	218	1.595
Contribuição Social	85	583
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	4.153
RESULTADO LÍQUIDO	-2.709	-988

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,9%	72,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CLUBE DE BENEFÍCIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 3811 - A /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-000 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 41.789-1

CNPJ: 09.585.273/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.251	5.533	PASSIVO CIRCULANTE	4.785	3.817	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.587	4.299
Disponível	1.718	2.997	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.587	4.299
Realizável	6.533	2.536	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.776	266	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	267	258	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.587	4.299
Aplicações Livres	4.508	8	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.757	2.270	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.757	2.270	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.454	3.481	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.587	4.299
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.454	3.481	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68	68	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	158	125			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	173	211			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67	67
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	67	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.319	5.601

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,0%	-1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,5%	-5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,2%	96,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,3%	-2,4%
Margem EBIT	39,3%	11,1%
Margem EBITDA	39,3%	11,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	58,2%	86,1%
COMB	58,2%	86,1%
COMBA	61,1%	95,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,6	190,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.534	1.785
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.534	1.785
TOTAL DO PASSIVO	8.319	5.601

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-154	-143
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.432	4.156
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.250	3.702
Resultado Financeiro Líquido	-270	-433
Receitas Financeiras	16	23
Despesas Financeiras	286	456
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.913	21
Imposto de Renda	116	84
Contribuição Social	48	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.749	-101

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,5%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOUTOR PLÍNIO BARRETO, 365 - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.313-020 // São Paulo/SP	Registro: 41.929-0	CNPJ: 17.698.381/0001-27
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	72.638	85.991	PASSIVO CIRCULANTE	42.014	34.041	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.744	65.486
Disponível	2.191	29.036	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.051	70.130
Realizável	70.447	56.955	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.346	6.212	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.346	6.212	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	50.051	70.130
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.260	25.257	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.307	-4.644
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	9.641	5.386	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.618	19.871	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.217	26.038	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.744	65.486
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.460	1.490	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.558	183	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.625	4.997	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	128	131
Bens e Títulos a Receber	44.888	25.304	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	395	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6.451	824	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.681	18.726	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.104	13.144	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.461	3.471	Provisões	6.433	2.001	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	6.433	2.001	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	489	576			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.146	3.226	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	18.874	5.427			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	315	245						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	34.641	9.668
TOTAL DO ATIVO	111.742	99.135

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,9%	32,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,3%	58,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,4%	31,0%
Margem EBIT	44,9%	57,1%
Margem EBITDA	55,9%	59,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,4%	15,4%
COMB	24,4%	15,4%
COMBA	26,0%	16,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,9	138,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.374	1.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.374	1.902
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.374	1.902
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67.355	63.191
Capital Social / Patrimônio Social	39.002	39.002
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.328	24.189
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.895	2.486
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.433	21.703
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.025	0
TOTAL DO PASSIVO	111.742	99.135

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,74	2,49
LC (Liquidez Corrente)	1,73	2,53

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	128	131
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.131	18.092
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.541	6.190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.591	11.902
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	102	9.262
RESULTADO BRUTO	28.639	38.263
Despesas de Comercialização	5	0
Despesas Administrativas	11.395	10.068
Resultado Financeiro Líquido	-2.822	-2.858
Receitas Financeiras	1.981	2.789
Despesas Financeiras	4.803	5.647
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.418	25.338
Imposto de Renda	3.864	6.041
Contribuição Social	1.398	2.189
Impostos Diferidos	-920	-3.226
Participações sobre o Lucro	50	64
RESULTADO LÍQUIDO	10.025	20.270

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,7%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	94,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CMI - PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV BARÃO DO RIO BRANCO, 3925 - LOJA 223 /
Bairro: ALTO DOS PASSOS – CEP: 36.021-630 //
Juiz de Fora/MG

PESSOAL SAÚDE

Registro: 31.023-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 193
Beneficiários em set/21: 1.759

CNPJ: 17.146.846/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.012	1.003	PASSIVO CIRCULANTE	891	913	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.067	992
Disponível	21	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	386	311	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.145	1.071
Realizável	991	997	Provisões de Prêmios / Contraprestações	50	38	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.145	1.071
Aplicações Financeiras	515	505	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	349	341	Não Ganha - PPCNG	50	38	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	167	164	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64	109	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-78	-79
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	64	109	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	89	94	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	637	463
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	121	89	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	603	460
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	125	91	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	67	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	96	167	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	429	528
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	13
Créditos Tributários e Previdenciários	127	113	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	96	167	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	975
Bens e Títulos a Receber	285	204	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37	974
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	149	153	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	99	122	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	101			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	225	212			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CMI - PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	149	153
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	17
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	13	16
Outras Imobilizações	81	81
Intangível	55	56
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.162	1.157

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,0%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,0%	85,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	5,5%
Margem EBIT	5,1%	11,5%
Margem EBITDA	5,4%	12,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	59,8%	46,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	38,0%	75,4%
COMB	97,8%	122,2%
COMBA	98,0%	124,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	66,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	59,7	151,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	13
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1	13
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	231	176
Capital Social / Patrimônio Social	169	169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	69	69
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	69	69
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7	-62
TOTAL DO PASSIVO	1.123	1.103

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,08
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,10

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-68
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-69	55
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-69	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	88	548
RESULTADO BRUTO	448	845
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	405	748
Resultado Financeiro Líquido	-3	-16
Receitas Financeiras	12	17
Despesas Financeiras	14	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40	81
Imposto de Renda	0	17
Contribuição Social	0	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39	54

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	13,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,8%	80,1%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	98,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	68,99	274,56

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TEIXEIRA SOARES, 468 - / Bairro:
SEMINÁRIO – CEP: 80.240-440 // Curitiba/PR

Registro: 42.024-7
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

CNPJ: 23.920.704/0001-88

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.439	230	PASSIVO CIRCULANTE	593	7	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.565	443
Disponível	28	97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.565	443
Realizável	1.411	133	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	143	59	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.565	443
Aplicações Livres	143	59	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	113	74	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	113	74	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	129	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.565	443
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	37
Bens e Títulos a Receber	1.155	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	129	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	280	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	37
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	206	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	257	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	7			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	280	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	280	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	280	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.719	230

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	52,6%	95,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	80,2%	98,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	108,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	57,8%	49,4%
Margem EBIT	60,9%	54,9%
Margem EBITDA	60,9%	54,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,2%	54,1%
COMB	39,2%	54,1%
COMBA	40,4%	56,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	60,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.127	223
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.007	103
TOTAL DO PASSIVO	1.719	230

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,43	31,17
LC (Liquidez Corrente)	2,43	31,17

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.565	481
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	613	240
Resultado Financeiro Líquido	-48	-21
Receitas Financeiras	0	3
Despesas Financeiras	48	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	904	219
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	904	219

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,3%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	3,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. MAXIMIANO DE FIGUEIREDO, 311 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 58.013-470 // João
Pessoa/PB

COMSEDER

Registro: 39.025-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 958
Beneficiários em set/21: 975

CNPJ: 70.094.578/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.319	4.892	PASSIVO CIRCULANTE	2.818	2.131	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.190	8.414
Disponível	1.461	2.199	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.549	1.930	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.190	8.414
Realizável	2.857	2.693	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.331	219	à Saúde	5.190	8.414
Aplicações Financeiras	1.928	1.887	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.291	8.414
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.928	1.887	Não Ganha - PPCNG	230	219	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.101	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.101	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	803	735	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	750	683	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	104	148	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	381	847	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.239	6.110
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	733	717	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.140	6.114
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	52	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	98	-4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-49	2.305
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.038	1.191
Bens e Títulos a Receber	126	71	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78	72	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	101			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	165	100			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15	14
Imobilizado	63	58
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	63	58
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	63	58
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.397	4.964

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-28,3%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-44,1%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	41,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,0%	7,3%
Margem EBIT	-23,2%	7,6%
Margem EBITDA	-23,2%	7,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	101,0%	72,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	43,2%	34,5%
COMB	144,1%	107,1%
COMBA	143,0%	106,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,4	34,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	59,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	10
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.822	2.823
Capital Social / Patrimônio Social	1.131	1.131
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.264	1.264
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.264	1.264
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	428	428
TOTAL DO PASSIVO	5.643	4.964

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,53	2,28
LC (Liquidez Corrente)	1,53	2,30

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	955	3.482
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.240	2.900
Resultado Financeiro Líquido	39	29
Receitas Financeiras	78	59
Despesas Financeiras	39	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.246	611
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.246	611

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,1%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	580,10	731,94

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL LUIZ FERRAZ, 397 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.300-000 // Itaperuna/RJ

HOSPITAL SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 32.193-1

CNPJ: 29.640.612/0001-20

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 3.813

Beneficiários em set/21: 4.616

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	65.624	69.975
Disponível	407	5.502
Realizável	65.217	64.473
Aplicações Financeiras	27.329	8.832
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.735	1.471
Aplicações Livres	25.593	7.362
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	530	342
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	478	323
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	30.268	49.493
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.091	5.806
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.518	49.084
Realizável a Longo Prazo	1.417	1.294
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	22	22
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.395	1.272
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	37.857	30.734
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.603	2.108
Provisões de Prêmios / Contraprestações	841	580
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	696	580
Provisão de Insuficiência de Prêmios	134	0
Provisão para Remissão	11	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	47
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39	107
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.679	1.374
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	8
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	7
Comercialização sobre Operações	1	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.844	4.103
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.341	1.580
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.712	0
Débitos Diversos	25.350	22.935
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.480	16.170
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.480	16.170
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.625	16.170
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-145	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.065	12.253
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.741	11.913
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	324	340
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	414	3.917
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	149.813	198.988
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	67.016	74.909
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	62.728	94.789
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	56	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	56	42
Imobilizado	61.045	47.747
Imóveis de Uso Próprio	35.205	35.834
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	35.205	35.834
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	24.263	11.913
Hospitalares / Odontológicos	24.263	11.913
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.577	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	128.142	119.059

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,6%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,5%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-47,5%	44,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-49,6%	40,8%
Margem EBIT	-42,3%	43,4%
Margem EBITDA	-42,3%	43,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	97,1%	75,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	4,8%	5,6%
COMB	103,0%	82,3%
COMBA	99,3%	80,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	9,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	4,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.165	4.025
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.076	4.025
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.076	4.025
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.089	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84.301	84.301
Capital Social / Patrimônio Social	84.301	77.704
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	6.597
TOTAL DO PASSIVO	135.323	119.059

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,31	2,05
LC (Liquidez Corrente)	1,73	2,28

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	20.069	29.289
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	163	250
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	163	250
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	156.937	195.454
RESULTADO BRUTO	-6.873	7.201
Despesas de Comercialização	145	152
Despesas Administrativas	700	898
Resultado Financeiro Líquido	537	446
Receitas Financeiras	1.586	859
Despesas Financeiras	1.049	413
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.181	6.597
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.181	6.597

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,6%	40,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,8%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	88,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	354,45	365,97

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LORENA, 767 - / Bairro: PADRE
EUSTÁQUIO – CEP: 30.730-170 // Belo
Horizonte/MG

CONFIANÇA SAÚDE

Registro: 41.062-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 12.108
Beneficiários em set/21: 11.358

CNPJ: 03.613.857/0001-75

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.379	5.093	PASSIVO CIRCULANTE	3.765	2.873	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.997	10.915
Disponível	493	176	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.386	2.599	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.198	11.278
Realizável	4.885	4.918	Provisões de Prêmios / Contraprestações	528	383	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.369	11.207
Aplicações Financeiras	3.628	3.443	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-172	72
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.086	2.239	Não Ganha - PPCNG	357	383	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.542	1.204	Provisão de Insuficiência de Prêmios	172	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.036	1.208	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-201	-363
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.009	1.068	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.973	1.662	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.150	7.311
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	521	225	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.117	7.311
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	362	330	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	140	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	34	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	847	3.604
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	32	34	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	11
Créditos Tributários e Previdenciários	93	36	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	125	230	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.091	3.939	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.458	1.234	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	127			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	252	113			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.458	1.234						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.633	2.705
Imóveis de Uso Próprio	2.564	2.621
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.564	2.621
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	69	85
Não Hospitalares / Odontológicos	69	85
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.470	9.032

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,6%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,3%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,0%	31,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,4%	5,1%
Margem EBIT	-10,4%	7,4%
Margem EBITDA	-9,5%	8,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,4%	67,0%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,7%
DA (despesas administrativas)	20,5%	23,7%
COMB	110,7%	92,4%
COMBA	109,8%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,8	49,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	71,0	92,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.791	1.248
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	325	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	325	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.466	1.248
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.466	1.248
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.914	4.911
Capital Social / Patrimônio Social	2.672	2.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.802	1.710
Reservas	186	186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	186	186
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-746	343
TOTAL DO PASSIVO	9.470	9.032

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,77

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	134	198
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	134	198
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	720	3.418
Despesas de Comercialização	60	186
Despesas Administrativas	1.641	2.584
Resultado Financeiro Líquido	68	42
Receitas Financeiras	152	157
Despesas Financeiras	84	115
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-914	689
Imposto de Renda	0	92
Contribuição Social	0	40
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-914	558

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,8%	30,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,7%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	67,8%	69,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	78,15	79,94

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 8 - 10º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.832-3

CNPJ: 13.286.268/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

CONTEM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.770	2.512	PASSIVO CIRCULANTE	2.278	1.824	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.495	4.146
Disponível	10	62	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.495	4.146
Realizável	2.760	2.451	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	188	264	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	188	264	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.495	4.146
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.103	2.187	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.103	2.187	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	985	1.121	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.495	4.146
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	469	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	985	1.121	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	300	208	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	270	179	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	310	67			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	262	74			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	720	561			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	270	179						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30	30
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	30	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.070	2.720

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,1%	50,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,8%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,2%	10,3%
Margem EBIT	6,7%	19,1%
Margem EBITDA	6,7%	19,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	93,5%	81,1%
COMB	93,5%	81,1%
COMBA	104,4%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	151,7	189,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48	48
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	48	48
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	48	48
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	743	848
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	713	818
TOTAL DO PASSIVO	3.070	2.720

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,38

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.489	4.146
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.334	3.362
Resultado Financeiro Líquido	-260	-355
Receitas Financeiras	12	9
Despesas Financeiras	273	364
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-105	429
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-105	429

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,8%	68,8%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	97,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA TEREZINHA, 340 - / Bairro:
FARROUPILHA – CEP: 90.040-180 // Porto
Alegre/RS

UNIMED OPERADORA/RS

Registro: 36.708-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 61.207
Beneficiários em set/21: 69.275

CNPJ: 87.158.507/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	108.205	104.078	PASSIVO CIRCULANTE	67.758	60.923	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	158.099	162.459
Disponível	39	71	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.144	31.479	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	162.690	167.874
Realizável	108.166	104.007	Provisões de Prêmios / Contraprestações	360	336	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	162.757	168.077
Aplicações Financeiras	79.206	71.934	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-67	-203
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.193	31.429	Não Ganha - PPCNG	2	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.013	40.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.480	19.109	Provisão para Remissão	359	336	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.591	-5.415
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.450	10.742	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.152	2.103	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.996	100.546
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.958	5.949	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	103.412	95.242
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.828	1.664	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.674	23.090	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.584	5.304
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.203	6.703	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.634	6.615	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.743	6.711	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.103	61.913
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	607	387
Créditos Tributários e Previdenciários	2.069	2.297	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.455	27.431
Bens e Títulos a Receber	1.439	1.277	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.358	24.228
Despesas Antecipadas	571	720	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.893	5.468	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.766	2.055	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.452	75.163	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.849	1.243	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32.608	30.293	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.738	6.912	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.279	1.317			
Títulos e Créditos a Receber	5.054	5.054	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.251	10.901			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3.603	3.603			
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.553	25.158						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	80						

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36.992	33.966
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13.246	12.796
Imobilizado	10.830	10.859
Imóveis de Uso Próprio	9.428	9.491
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.428	9.491
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	611	485
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	611	485
Imobilizações em Curso	790	884
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	22	44
TOTAL DO ATIVO	188.656	179.241

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,5%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	30,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	4,4%
Margem EBIT	0,4%	7,0%
Margem EBITDA	0,6%	7,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,4%	61,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	24,3%	28,3%
COMB	91,0%	90,7%
COMBA	91,1%	91,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	55,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	31,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.175	41.257
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.446	1.287
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	550	505
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	739	625
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	157	157
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45.457	39.661
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45.457	39.661
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	272	308
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73.723	77.061
Capital Social / Patrimônio Social	361	361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	76.700	76.700
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	76.700	76.700
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.338	0
TOTAL DO PASSIVO	188.656	179.241

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,71

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.167	1.238
Outras Receitas Operacionais	930	1.965
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-81	-384
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.408	7.603
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.352	1.973
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	290	310
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.234	5.320
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.195	31.629
RESULTADO BRUTO	29.481	50.115
Despesas de Comercialização	557	931
Despesas Administrativas	38.369	45.918
Resultado Financeiro Líquido	-196	-458
Receitas Financeiras	2.895	2.518
Despesas Financeiras	3.091	2.976
Resultado Patrimonial	7.320	5.640
Receitas Patrimoniais	7.320	5.640
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.321	8.448
Imposto de Renda	680	897
Contribuição Social	257	343
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	80	26
RESULTADO LÍQUIDO	-3.338	7.182

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,9%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	59,0%	59,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	255,59	216,57

COOPERATIVA DE CONSUMO E BENEFÍCIOS SOCIAIS E ECONÔMICOS 'C.S. ASSISTANCE'

Endereço Informações Cadastrais

R. BUENOS AIRES, 441 - 3º ANDAR / Bairro:
Batel – CEP: 80.250-070 // Curitiba/PR

C.S. ASSISTANCE

Registro: 35.036-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 34
Beneficiários em set/21: 34

CNPJ: 00.216.547/0001-29

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.183	2.897	PASSIVO CIRCULANTE	273	238	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48	472
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82	63	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48	472
Realizável	3.182	2.897	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48	472
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.095	2.811	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.095	2.811	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	82	63	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13	26
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13	26
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35	445
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	368	108
Bens e Títulos a Receber	87	86	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.607	2.611	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	153	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	4	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	4	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	6	6	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	191	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE CONSUMO E BENEFÍCIOS SOCIAIS E ECONÔMICOS 'C.S. ASSISTANCE'

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.600	2.600
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.600	2.600
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.790	5.508

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	829,2%	117,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	510,4%	76,9%
Margem EBIT	543,0%	84,8%
Margem EBITDA	543,0%	84,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	26,9%	5,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	295,5%	35,2%
COMB	322,4%	40,7%
COMBA	420,5%	43,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11.670,6	2.146,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.148,4	865,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.517	5.270
Capital Social / Patrimônio Social	2.589	2.589
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.648	2.645
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.648	2.645
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	280	36
TOTAL DO PASSIVO	5.790	5.508

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	11,70	12,24
LC (Liquidez Corrente)	11,68	12,20

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	368	108
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	396	554
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	141	166
Resultado Financeiro Líquido	-11	-25
Receitas Financeiras	4	12
Despesas Financeiras	16	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	244	363
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	244	363

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,7%	4,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	156,00	148,29

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TOCANTINS, 1232 - LT- 17 QD RT-1 /
Bairro: CENTRO – CEP: 77.803-120 //
Araguaína/TO

UNIMED DE ARAGUAINA

Registro: 31.308-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 12.248
Beneficiários em set/21: 12.202

CNPJ: 25.064.148/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.539	20.036	PASSIVO CIRCULANTE	12.817	13.698	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.942	57.688
Disponível	567	215	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.780	8.462	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.599	58.557
Realizável	22.972	19.821	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.670	1.484	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.599	58.557
Aplicações Financeiras	17.603	15.228	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.430	5.314	Não Ganha - PPCNG	1.670	1.484	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.174	9.913	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.123	3.368	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-657	-869
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.376	1.766	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	407	391	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.102	46.029
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.786	3.880	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.893	45.934
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.664	1.580	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.917	2.707	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	210	95
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83	22	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	279	248	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	486	564	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.840	11.659
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	110
Créditos Tributários e Previdenciários	466	595	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	25	68	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	283	275
Bens e Títulos a Receber	490	378	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23	3
Despesas Antecipadas	9	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	462	495	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.613	6.025	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.605	3.986	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	372	255	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	702	1.098	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	702	1.098			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.250	1.391			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	418	1.255			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	732	597			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	76	76			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.605	3.986						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.164	1.130
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	795	842
Imóveis de Uso Próprio	537	552
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	537	552
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	258	291
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	48	66
TOTAL DO ATIVO	29.151	26.062

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,7%	17,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,8%	14,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	2,9%
Margem EBIT	9,0%	3,8%
Margem EBITDA	9,2%	4,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,1%	79,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,3%	12,1%
COMB	90,5%	92,0%
COMBA	89,8%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	54,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.707	2.908
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.707	2.707
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.707	2.707
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	39
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	39
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	39
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	105
Débitos Diversos	0	57
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.486	9.456
Capital Social / Patrimônio Social	3.214	3.184
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.272	5.161
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.272	5.161
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.111
TOTAL DO PASSIVO	25.010	26.062

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,46

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	225	262
Outras Receitas Operacionais	35	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-130	-109
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.053	3.331
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.483	1.795
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-439	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	1.536
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	261	328
RESULTADO BRUTO	8.739	8.274
Despesas de Comercialização	69	62
Despesas Administrativas	4.818	6.954
Resultado Financeiro Líquido	368	425
Receitas Financeiras	623	721
Despesas Financeiras	255	296
Resultado Patrimonial	196	237
Receitas Patrimoniais	196	237
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.415	1.920
Imposto de Renda	196	179
Contribuição Social	77	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.141	1.668

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	63,7%
CE (Composição do endividamento)	82,6%	82,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	473,29	395,21

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

Endereço Informações Cadastrais

AV. MARECHAL CASTELO BRANCO, 75 - /
Bairro: CEL EVARISTO AZEVEDO JUNQUEIRA -
CEP: 37.550-275 // Pouso Alegre/MG

UNIMED SUL MINEIRA

Registro: 33.718-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 68.673
Beneficiários em set/21: 74.791

CNPJ: 21.490.586/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	124.690	114.550	PASSIVO CIRCULANTE	38.595	37.651	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	170.669	213.699
Disponível	914	1.062	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.247	23.620	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	173.588	218.402
Realizável	123.776	113.488	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.245	1.479	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	173.588	218.402
Aplicações Financeiras	111.834	102.262	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.828	22.005	Não Ganha - PPCNG	1.245	1.479	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	85.006	80.257	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.393	7.042	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.919	-4.703
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.751	1.160	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.722	2.209	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	145.300	159.431
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.577	13.893	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	140.636	158.295
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.503	2.866	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.703	6.039	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.664	1.136
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.140	3.016	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.197	1.716	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	841	1.238	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.369	54.268
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	13	9	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	400	739
Créditos Tributários e Previdenciários	888	1.009	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	283	142	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.600	9.571
Bens e Títulos a Receber	1.434	1.441	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	29	18	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	545	1.087	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.771	57.427	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	41.096	38.761	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.946	88	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.394	3.497			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.020	3.133			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	146	6.075			
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.096	38.761						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.122	4.688
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	353	353
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	353	353
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.456	13.910
Imóveis de Uso Próprio	14.029	6.706
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.029	6.706
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.984	1.321
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.984	1.321
Imobilizações em Curso	336	5.775
Outras Imobilizações	107	108
Intangível	97	68
TOTAL DO ATIVO	187.460	171.977

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,1%	33,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	14,8%
Margem EBIT	9,2%	17,2%
Margem EBITDA	9,6%	17,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,1%	74,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,9%	8,7%
COMB	95,4%	83,7%
COMBA	95,9%	84,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	36,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43.483	41.039
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60	58
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	60	58
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43.423	40.981
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	43.423	40.981
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	105.383	93.287
Capital Social / Patrimônio Social	67.301	50.985
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.419	27.553
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	63	69
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.356	27.484
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.663	14.749
TOTAL DO PASSIVO	187.460	171.977

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,95
LC (Liquidez Corrente)	3,23	3,04

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.954	8.759
Outras Receitas Operacionais	646	812
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.127	11.091
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.435	6.584
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.908	2.026
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-217	2.481
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	876	3
RESULTADO BRUTO	29.367	53.485
Despesas de Comercialização	644	865
Despesas Administrativas	16.920	18.632
Resultado Financeiro Líquido	-795	-1.316
Receitas Financeiras	3.181	2.743
Despesas Financeiras	3.976	4.059
Resultado Patrimonial	680	648
Receitas Patrimoniais	688	839
Despesas Patrimoniais	8	191
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.687	33.321
Imposto de Renda	749	883
Contribuição Social	276	326
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	546
RESULTADO LÍQUIDO	10.663	31.566

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	47,0%	47,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	254,00	266,33

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM PEDRO II, 373 - - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.280-136 // São Bento do
Sul/SC

UNIMED PLANALTO NORTE

Registro: 31.701-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 18.873
Beneficiários em set/21: 19.661

CNPJ: 85.177.194/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.999	28.577	PASSIVO CIRCULANTE	9.162	8.291	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.924	48.984
Disponível	300	524	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.896	5.920	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.728	51.232
Realizável	31.698	28.053	Provisões de Prêmios / Contraprestações	660	545	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.728	51.232
Aplicações Financeiras	26.749	23.328	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.319	4.409	Não Ganha - PPCNG	660	545	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.430	18.920	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.756	3.441	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.804	-2.247
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.811	1.721	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	339	464	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.056	35.640
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.221	2.846	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.445	35.209
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	849	411	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.677	2.066	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	611	431
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.095	1.309	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	117	177	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	387	392	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.868	13.345
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	202	143
Créditos Tributários e Previdenciários	568	650	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.845	1.481
Bens e Títulos a Receber	200	295	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	611	647
Despesas Antecipadas	12	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	387	392	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	296	151	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.835	4.812	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.413	1.411	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	94	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	838	1.225			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	902	571			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	63	89			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.413	1.411						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.118	1.118
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.294	2.270
Imóveis de Uso Próprio	1.949	1.985
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	610	625
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.339	1.360
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	335	273
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	161	158
Imobilizações em Curso	174	116
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	12
	9	13
TOTAL DO ATIVO	36.833	33.389

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,8%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,7%	44,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	12,1%
Margem EBIT	10,9%	16,0%
Margem EBITDA	11,0%	16,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,8%	72,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,0%
COMB	91,5%	85,1%
COMBA	87,8%	84,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	33,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.615	11.945
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.576	9.403
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.576	9.403
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.040	2.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.040	2.541
Tributos e Contribuições	1.040	2.541
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.056	13.153
Capital Social / Patrimônio Social	2.277	1.923
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.061	7.452
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.679	1.447
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.382	6.005
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.719	3.778
TOTAL DO PASSIVO	36.833	33.389

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,48
LC (Liquidez Corrente)	3,49	3,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	584	599
Outras Receitas Operacionais	651	235
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	289	278
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	822	759
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	704	773
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	118	-15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.321	1.435
RESULTADO BRUTO	9.062	13.053
Despesas de Comercialização	184	192
Despesas Administrativas	5.105	5.857
Resultado Financeiro Líquido	1.756	339
Receitas Financeiras	699	688
Despesas Financeiras	-1.057	350
Resultado Patrimonial	101	164
Receitas Patrimoniais	101	188
Despesas Patrimoniais	0	23
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.630	7.506
Imposto de Renda	665	1.171
Contribuição Social	246	430
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.719	5.906

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	60,6%
CE (Composição do endividamento)	46,3%	41,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	238,74	218,17

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FREI GABRIEL, 115 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 88.502-030 // Lages/SC

Registro: 31.821-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 19.142
Beneficiários em set/21: 18.503

CNPJ: 85.246.916/0001-89

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REG.PLAN.SERRANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	51.961	48.035	PASSIVO CIRCULANTE	15.108	12.935	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.277	86.867
Disponível	64	372	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.410	10.751	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.108	88.302
Realizável	51.898	47.663	Provisões de Prêmios / Contraprestações	421	362	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.108	88.302
Aplicações Financeiras	42.747	40.023	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.412	7.820	Não Ganha - PPCNG	421	362	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.334	32.203	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.318	5.661	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-831	-1.435
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.204	1.554	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	563	695	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.570	68.639
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.067	5.645	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.259	67.936
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.278	2.998	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.360	4.048	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	311	703
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	836	1.109	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.454	354	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	704	580	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.707	18.228
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.098	1.134	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.879	2.953
Bens e Títulos a Receber	106	266	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.183	1.157
Despesas Antecipadas	17	16	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	681	580	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	158	209	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.993	3.046	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	70	79	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	646	297	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.309	745			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	998	537			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	42	25			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	70	79						

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.303	2.303
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	617	663
Imóveis de Uso Próprio	205	209
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	205	209
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	412	454
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	412	454
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	1
TOTAL DO ATIVO	54.954	51.081

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,5%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,7%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	4,2%
Margem EBIT	9,3%	13,6%
Margem EBITDA	9,5%	13,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,2%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,3%	7,2%
COMB	89,6%	86,4%
COMBA	87,6%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	24,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	33,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.574	18.228
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.574	18.228
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.574	18.228
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.272	19.918
Capital Social / Patrimônio Social	6.720	6.359
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.098	12.143
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.098	12.143
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.454	1.416
TOTAL DO PASSIVO	54.954	51.081

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,54
LC (Liquidez Corrente)	3,44	3,71

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.324	1.626
Outras Receitas Operacionais	373	170
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	503	891
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.454	2.201
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.437	2.300
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	-99
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.144	3.300
RESULTADO BRUTO	10.491	16.571
Despesas de Comercialização	60	160
Despesas Administrativas	5.203	6.279
Resultado Financeiro Líquido	1.580	-147
Receitas Financeiras	1.292	1.260
Despesas Financeiras	-289	1.406
Resultado Patrimonial	138	386
Receitas Patrimoniais	140	386
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.947	10.371
Imposto de Renda	1.093	4.905
Contribuição Social	400	1.789
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.454	3.676

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,5%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	46,2%	41,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	426,92	375,93

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALCIDES FARIA, 240 - / Bairro: VARGINHA
- CEP: 37.501-058 // Itajubá/MG

Registro: 41.902-8

CNPJ: 25.906.728/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 22.597

Beneficiários em set/21: 23.694

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.414	921	PASSIVO CIRCULANTE	461	408	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.178	4.062
Disponível	147	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	214	221	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.321	4.240
Realizável	1.268	875	Provisões de Prêmios / Contraprestações	166	167	à Saúde		
Aplicações Financeiras	515	217	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.321	4.240
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	153	150	Não Ganha - PPCNG	166	167	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	363	67	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	631	532	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	631	532	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-144	-178
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.401	1.854
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	48	54	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.408	1.838
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-7	15
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.777	2.209
Créditos Tributários e Previdenciários	52	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	6
Bens e Títulos a Receber	25	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	122	226
Despesas Antecipadas	11	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	31	55	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	117	213
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.005	1.037	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	40	40	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	94	94			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	149	91			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	154	154
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	797	833
Imóveis de Uso Próprio	721	748
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	721	748
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	76	84
Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
71	78	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	14	11
TOTAL DO ATIVO	2.420	1.958

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,0%	23,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,6%	30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,6%	50,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	11,1%
Margem EBIT	14,2%	15,7%
Margem EBITDA	15,5%	17,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	44,1%	45,6%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,4%
DA (despesas administrativas)	34,1%	31,8%
COMB	81,8%	80,8%
COMBA	83,2%	84,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,2	50,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	74	53
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	53	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	21	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.884	1.497
Capital Social / Patrimônio Social	125	126
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.371	987
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7	7
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.364	980
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	388	384
TOTAL DO PASSIVO	2.420	1.958

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,72	2,08
LC (Liquidez Corrente)	3,06	2,25

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33	32
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	33	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	228	347
RESULTADO BRUTO	1.639	2.059
Despesas de Comercialização	113	137
Despesas Administrativas	1.085	1.293
Resultado Financeiro Líquido	-54	-177
Receitas Financeiras	11	8
Despesas Financeiras	65	185
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	388	452
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	388	452

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,0%	42,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,1%	23,5%
CE (Composição do endividamento)	86,2%	88,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	14,97	15,32

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. UNISINOS, 950 - CENTRO COMUNITÁ /
Bairro: CRISTO REI – CEP: 93.022-000 // São
Leopoldo/RS

COOPERSINOS LTDA

Registro: 40.424-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 3.755
Beneficiários em set/21: 3.474

CNPJ: 72.350.382/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	22.069	19.465	PASSIVO CIRCULANTE	9.300	8.028	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.712	9.549
Disponível	662	315	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.015	1.297	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.856	9.701
Realizável	21.406	19.151	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.856	9.701
Aplicações Financeiras	18.128	15.893	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.283	2.234	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.845	13.659	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	934	907	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-144	-153
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	934	907	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	126	55	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.915	7.788
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.000	418	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.851	8.026
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	889	825	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	64	-238
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	796	1.760
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	280	260	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	856	1.047
Bens e Títulos a Receber	709	483	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.355	1.607	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	580	504	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	457	375	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	48			
Títulos e Créditos a Receber	441	359	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	61	88			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7.203	6.595			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	112	112
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	112	112
Imobilizado	11	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	3
TOTAL DO ATIVO	22.649	19.969

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	22,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,2%	26,2%
Margem EBIT	19,8%	27,3%
Margem EBITDA	19,9%	27,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,7%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,5%	8,1%
COMB	97,2%	89,6%
COMBA	92,3%	85,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,7	35,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,3	21,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	691	691
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	691	691
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	691	691
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.658	11.250
Capital Social / Patrimônio Social	154	152
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.035	9.035
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.035	9.035
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.469	2.064
TOTAL DO PASSIVO	22.649	19.969

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,28
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,42

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	856	1.047
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	-19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.611	2.807
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	578	769
Resultado Financeiro Líquido	409	468
Receitas Financeiras	494	571
Despesas Financeiras	86	103
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.442	2.506
Imposto de Renda	23	2
Contribuição Social	14	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.405	2.503

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	92,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	244,05	208,25

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

PEDRO ALVARES CABRAL, 900 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 99.700-252 // Erechim/RS

COOPUSAÚDE

Registro: 40.680-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.848
Beneficiários em set/21: 3.957

CNPJ: 03.268.622/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.275	7.769	PASSIVO CIRCULANTE	3.521	3.216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.099	14.592
Disponível	449	257	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.366	3.057	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.099	14.592
Realizável	8.826	7.512	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.431	1.321	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.099	14.592
Aplicações Financeiras	7.310	6.102	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.027	1.798	Não Ganha - PPCNG	1.431	1.321	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.283	4.305	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.514	1.409	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.464	1.337	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	311	336	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.569	11.628
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	111	160	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.296	11.574
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.513	1.240	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	273	54
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50	72	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.530	2.964
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	24
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	483	453	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	178	195	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	46			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	111	113			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	169	187						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	9						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	65	50
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	65	50
Imobilizado	230	194
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	175	134
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	175	134
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	55	61
	11	14
TOTAL DO ATIVO	9.758	8.223

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	25,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	8,7%
Margem EBIT	10,4%	9,0%
Margem EBITDA	10,7%	9,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,1%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,8%	12,9%
COMB	91,9%	92,6%
COMBA	90,2%	91,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,9	37,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,9	15,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44	44
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44	44
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44	44
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.193	4.962
Capital Social / Patrimônio Social	55	54
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.906	4.908
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.906	4.908
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.232	0
TOTAL DO PASSIVO	9.758	8.223

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,44
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,42

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.525	2.971
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.551	1.883
Resultado Financeiro Líquido	234	164
Receitas Financeiras	259	199
Despesas Financeiras	26	35
Resultado Patrimonial	24	19
Receitas Patrimoniais	24	19
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.232	1.272
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.232	1.272

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	39,6%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	98,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	341,28	321,87

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARCELO CÂNDIA, 925 - / Bairro: SANTA RITA – CEP: 68.901-341 // Macapá/AP

UNIODONTO AMAPÁ

Registro: 36.578-5

CNPJ: 02.254.846/0001-83

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 24.875

Beneficiários em set/21: 25.195

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.021	2.957	PASSIVO CIRCULANTE	1.057	1.021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.251	8.208
Disponível	55	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	538	435	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.410	8.503
Realizável	2.966	2.929	Provisões de Prêmios / Contraprestações	224	220	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.410	8.503
Aplicações Financeiras	1.857	1.547	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	802	784	Não Ganha - PPCNG	224	220	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.055	763	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	544	380	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-159	-295
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	542	378	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.316	3.129
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.219	3.289
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	303	206	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	96	-159
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.935	5.079
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	14	11	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	20
Créditos Tributários e Previdenciários	148	184	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.059	643
Bens e Títulos a Receber	56	64	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	351	743	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.814	2.935	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2	58	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	3	4
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	58			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	159	190			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	143	163			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	196	152			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	7			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34	28
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	34	28
Imobilizado	2.779	2.900
Imóveis de Uso Próprio	2.453	2.542
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.453	2.542
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	326	358
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	326	358
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.834	5.893

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,3%	20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,9%	51,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	10,9%
Margem EBIT	10,6%	11,3%
Margem EBITDA	12,8%	13,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	53,0%	38,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	38,0%	40,2%
COMB	91,2%	78,4%
COMBA	90,7%	78,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,0	115,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	1,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	359	437
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	359	437
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.418	4.434
Capital Social / Patrimônio Social	2.578	2.475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.210	1.392
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.210	1.392
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	630	567
TOTAL DO PASSIVO	5.834	5.893

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,13	2,03
LC (Liquidez Corrente)	2,86	2,90

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.055	636
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	942	1.450
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	119	202
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	824	1.248
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	72	99
RESULTADO BRUTO	2.993	4.189
Despesas de Comercialização	9	12
Despesas Administrativas	2.375	3.296
Resultado Financeiro Líquido	30	7
Receitas Financeiras	53	45
Despesas Financeiras	23	38
Resultado Patrimonial	0	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	639	892
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	630	892

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,6%	49,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,3%	24,7%
CE (Composição do endividamento)	74,6%	70,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	27,69	27,48

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA TUTOIA, 51 - / Bairro: JARDIM DOS ESTADOS – CEP: 37.701-080 // Poços de Caldas/MG

UNIODONTO POÇOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 40.979-1

CNPJ: 03.494.031/0001-34

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 27.639

Beneficiários em set/21: 29.433

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.163	2.581	PASSIVO CIRCULANTE	936	742	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.766	7.272
Disponível	431	151	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	397	289	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.880	7.436
Realizável	1.732	2.430	Provisões de Prêmios / Contraprestações	156	131	à Saúde	5.880	7.436
Aplicações Financeiras	88	965	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	455	Não Ganha - PPCNG	156	131	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	88	509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.226	949	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.215	935	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-114	-165
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	14	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	242	157	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.952	3.137
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.868	3.419
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	22	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	84	-282
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	128	126	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.814	4.134
Bens e Títulos a Receber	193	263	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	44	47
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21	22	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	421	315
Conta-Corrente com Cooperados	98	128	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.595	119	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	279	218
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	152	163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	87	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	251	268			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6	6
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	1.589	113
Imóveis de Uso Próprio	1.364	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.364	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	126	81
Hospitalares / Odontológicos	25	28
Não Hospitalares / Odontológicos	101	53
Imobilizações em Curso	67	0
Outras Imobilizações	31	33
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.758	2.700

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	25,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	35,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,5%	47,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	9,4%
Margem EBIT	1,8%	10,1%
Margem EBITDA	2,1%	10,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	51,2%	43,1%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,3%
DA (despesas administrativas)	34,6%	35,2%
COMB	88,2%	80,6%
COMBA	88,7%	81,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,5	79,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	922	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	922	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.846	1.958
Capital Social / Patrimônio Social	253	166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.593	1.228
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	389	389
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.204	839
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	565
TOTAL DO PASSIVO	3.704	2.700

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,16	3,48
LC (Liquidez Corrente)	2,31	3,48

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	142	97
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	779	810
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	663	681
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	117	128
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	279	244
RESULTADO BRUTO	2.221	3.442
Despesas de Comercialização	135	166
Despesas Administrativas	1.998	2.559
Resultado Financeiro Líquido	-34	-33
Receitas Financeiras	13	18
Despesas Financeiras	47	51
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	54	685
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	54	685

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,3%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,4%	27,5%
CE (Composição do endividamento)	50,4%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	22,08	21,22

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DONA ANITA MAYER, 139 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 13.020-350 // Campinas/SP

Registro: 41.916-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 23.867
Beneficiários em set/21: 15.522

CNPJ: 17.273.560/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.124	10.052	PASSIVO CIRCULANTE	22.224	18.886	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.947	50.034
Disponível	582	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.480	8.313	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.084	52.300
Realizável	10.543	10.043	Provisões de Prêmios / Contraprestações	448	792	à Saúde	48.084	52.300
Aplicações Financeiras	700	1.603	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	448	792	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	700	1.603	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	663	1.300	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	663	1.300	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.210	1.077	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.137	-2.266
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.454	1.999	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.222	37.340
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.367	4.445	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.300	36.937
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	922	403
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.724	12.694
Créditos Tributários e Previdenciários	23	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.156	7.118	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	409	3.648
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.630	11.774	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.173	3.219	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.404	5.501			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.820	4.352			
Títulos e Créditos a Receber	501	501	Débitos Diversos	521	719			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	2.020	1.952						
Depósitos Judiciais e Fiscais	652	767						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.457	8.555
Imóveis de Uso Próprio	7.680	7.680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.680	7.680
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	645	767
Não Hospitalares / Odontológicos	489	548
156	220	
Imobilizações em Curso	132	108
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	22.755	21.826

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	-6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	-2,6%
Margem EBIT	0,8%	2,4%
Margem EBITDA	1,0%	3,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,4%	74,6%
DC (despesas comercialização)	4,5%	6,5%
DA (despesas administrativas)	13,0%	17,5%
COMB	98,9%	98,6%
COMBA	99,6%	100,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,6	9,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,8	29,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.064	9.371
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	248	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	248	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.616	6.503
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.616	6.503
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.126	2.843
Débitos Diversos	74	26
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-6.534	-6.431
Capital Social / Patrimônio Social	9.685	9.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	76	76
Reservas	0	578
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	578
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16.295	-16.770
TOTAL DO PASSIVO	22.755	21.826

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,49	0,47
LC (Liquidez Corrente)	0,50	0,53

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	409	3.648
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	737	4.555
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	191	2.241
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	547	2.314
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1.080
RESULTADO BRUTO	8.396	10.708
Despesas de Comercialização	2.122	3.270
Despesas Administrativas	6.102	8.737
Resultado Financeiro Líquido	-317	-1.116
Receitas Financeiras	55	261
Despesas Financeiras	372	1.378
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-146	-2.416
Imposto de Renda	17	11
Contribuição Social	10	6
Impostos Diferidos	-69	-1.114
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-103	-1.319

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,2%	39,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	128,7%	129,5%
CE (Composição do endividamento)	75,9%	66,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	281,52	209,46

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

RUA VITÓRIA, 2296 - / Bairro: NEVA – CEP:
85.802-229 // Cascavel/PR

Registro: 41.875-7

CNPJ: 73.505.463/0001-89

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.829	3.257	PASSIVO CIRCULANTE	3.330	3.056	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.754	3.513
Disponível	1.066	893	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.985	3.809
Realizável	2.762	2.364	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	875	863	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	575	563	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.985	3.809
Aplicações Livres	300	300	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.131	752	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-231	-296
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.131	752	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.921	1.388	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.754	3.513
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	294	53	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	42
Bens e Títulos a Receber	757	749	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.627	1.335	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	222	428	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12	12	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	27	42
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	244	274			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	725	1.070			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	441	323			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	156
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	156
Imobilizado	191	259
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	191	259
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.051	3.685

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	63,8%	49,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,9%	98,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	8,9%
Margem EBIT	31,0%	20,5%
Margem EBITDA	33,5%	21,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	2,7%	3,4%
DA (despesas administrativas)	65,8%	74,7%
COMB	68,5%	78,2%
COMBA	81,0%	86,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,9	77,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	440	629
Capital Social / Patrimônio Social	440	440
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	189
TOTAL DO PASSIVO	3.770	3.685

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,07

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30	104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.751	3.451
Despesas de Comercialização	74	121
Despesas Administrativas	1.812	2.624
Resultado Financeiro Líquido	-426	-324
Receitas Financeiras	22	14
Despesas Financeiras	449	338
Resultado Patrimonial	130	0
Receitas Patrimoniais	130	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	569	382
Imposto de Renda	86	47
Contribuição Social	38	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	164	0
RESULTADO LÍQUIDO	281	311

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,2%	82,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DA SAÚDE - EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. ANGÉLICA, 321 - 13º ANDAR / CONJUNTO
01 / Bairro: SANTA CECÍLIA – CEP: 01.227-000
// São Paulo/SP

Registro: 41.896-0

CNPJ: 17.670.901/0001-93

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.400	4.869	PASSIVO CIRCULANTE	6.388	5.640	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.715	20.491
Disponível	142	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.056	22.065
Realizável	6.258	4.828	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.982	2.536	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.684	2.458	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	19.056	22.065
Aplicações Livres	1.298	78	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.074	1.697	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.341	-1.574
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.697	1.269	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	377	428	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.334	4.943	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.715	20.491
Despesas Diferidas	0	103	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.317	178
Créditos Tributários e Previdenciários	63	54	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	471	144	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	138	437	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.719	4.656	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.721	2.684	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	143	144	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.525	1.101	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	267	267	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	326	350			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	178	57			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	551	289			
Ativo Fiscal Diferido	675	447	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	482	383						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	101	3						

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS DA SAUDE - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.196	1.583
Imóveis de Uso Próprio	1.265	1.308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.265	1.308
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	886	229
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	886	229
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	46
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.121	7.553

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,2%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	52,6%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,2%	85,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	0,5%
Margem EBIT	19,0%	15,8%
Margem EBITDA	19,4%	16,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	26,6%	20,7%
DA (despesas administrativas)	52,4%	52,1%
COMB	79,0%	72,8%
COMBA	78,6%	81,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	29,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	609	433
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	177	102
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	177	102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	110	0
Débitos Diversos	322	331
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.123	1.480
Capital Social / Patrimônio Social	3.800	3.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-676	-2.320
TOTAL DO PASSIVO	10.121	7.553

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,13	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,00	0,86

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.051	3.140
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.380	3.117
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	671	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.981	17.529
Despesas de Comercialização	4.711	4.246
Despesas Administrativas	9.280	10.666
Resultado Financeiro Líquido	77	-2.223
Receitas Financeiras	916	932
Despesas Financeiras	839	3.155
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.068	393
Imposto de Renda	475	96
Contribuição Social	178	43
Impostos Diferidos	-228	159
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.643	95

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,7%	21,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,1%	80,4%
CE (Composição do endividamento)	91,3%	92,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEQUETITA, 145 - CONJ. 101 / Bairro:
JARDIM PROF BENOÁ – CEP: 04.552-060 // São
Paulo/SP

Registro: 39.724-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 42.307
Beneficiários em set/21: 39.747

CNPJ: 69.099.307/0001-98

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.688	2.503	PASSIVO CIRCULANTE	767	787	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.117	4.640
Disponível	312	207	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	531	556	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.294	4.907
Realizável	2.377	2.296	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12	11	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.294	4.907
Aplicações Financeiras	1.929	1.696	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	627	594	Não Ganha - PPCNG	12	11	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.302	1.102	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	145	149	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-177	-267
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	145	149	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	917	1.303
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	131	128	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	947	1.315
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	387	417	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-30	-12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.200	3.337
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	254	43
Créditos Tributários e Previdenciários	301	451	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	374	288	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	243	117	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3	5	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	99			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	176	133			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	50	112						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	190	0						

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	132	171
Imóveis de Uso Próprio	81	91
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	81	91
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	50	80
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	50	80
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.063	2.791

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	40,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	64,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,4%	68,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,0%	24,6%
Margem EBIT	20,6%	34,7%
Margem EBITDA	22,0%	35,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	29,4%	28,1%
DC (despesas comercialização)	11,5%	9,9%
DA (despesas administrativas)	46,5%	33,8%
COMB	87,5%	71,8%
COMBA	86,6%	64,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,8	35,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	190	223
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	56	115
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	56	115
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134	100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134	100
Tributos e Contribuições	134	100
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.106	1.781
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.156	1.156
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.156	1.156
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	325	0
TOTAL DO PASSIVO	3.063	2.791

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,06	2,59
LC (Liquidez Corrente)	3,50	3,18

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30	132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	37	62
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7	71
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	50
RESULTADO BRUTO	2.414	3.199
Despesas de Comercialização	358	459
Despesas Administrativas	1.451	1.569
Resultado Financeiro Líquido	30	544
Receitas Financeiras	107	670
Despesas Financeiras	76	127
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	635	1.715
Imposto de Renda	116	330
Contribuição Social	48	127
Impostos Diferidos	34	115
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	437	1.143

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,2%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	80,2%	78,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	8,70	9,27

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

Q SCN QUADRA 02, BLOCO D, ENTRADA B, SN -
SALAS 201 E 203 / Bairro: ASA NORTE – CEP:
70.712-904 // Brasília/DF

Registro: 42.204-5

CNPJ: 34.824.393/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.054	665	PASSIVO CIRCULANTE	545	566	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	951	343
Disponível	174	124	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	951	343
Realizável	880	541	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	650	524	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	951	343
Aplicações Livres	624	524	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	76	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	500	533	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	951	343
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Bens e Títulos a Receber	154	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	500	533	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	225	196	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	9			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	30	25			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	161	196
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	161	196
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	65	0
TOTAL DO ATIVO	1.280	861

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,4%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	149,6%	24,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,8%	88,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	46,3%	21,4%
Margem EBIT	50,0%	25,6%
Margem EBITDA	53,7%	37,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	44,0%	67,6%
COMB	44,0%	67,6%
COMBA	43,4%	67,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	295	295
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4	4
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4	4
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	41	41
TOTAL DO PASSIVO	839	861

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,17

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	107	42
RESULTADO BRUTO	845	304
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	419	232
Resultado Financeiro Líquido	15	2
Receitas Financeiras	50	17
Despesas Financeiras	35	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	441	73
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	441	73

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	22,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,6%	65,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS CEDROS, 501 - SALA 03 / Bairro:
JARDIM SÃO PAULO – CEP: 13.468-020 //
Americana/SP

Registro: 41.973-7

CNPJ: 11.973.274/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	118	135	PASSIVO CIRCULANTE	0	4	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	2	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	116	91	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	110	84	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	110	84	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	50
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	40	50
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41	41	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	41	41	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	41	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	159	176

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,9%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,0%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	331,6%	664,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	159	172
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9	22
TOTAL DO PASSIVO	159	176

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	474,81	43,31
LC (Liquidez Corrente)	353,22	33,28

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	37	47
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10	13
Resultado Financeiro Líquido	3	2
Receitas Financeiras	3	3
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31	35
Imposto de Renda	2	3
Contribuição Social	1	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	27	31

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,2%	2,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

DENTAL CENTER LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DES. JOSE PEREGRINO, 216 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.013-500 // João Pessoa/PB

Registro: 33.945-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 48.508
Beneficiários em set/21: 49.281

CNPJ: 35.436.658/0001-25

DENTAL CENTER LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.262	2.749	PASSIVO CIRCULANTE	2.030	1.925	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.666	10.655
Disponível	343	241	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.098	1.176	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.141	11.368
Realizável	2.919	2.508	Provisões de Prêmios / Contraprestações	221	434	à Saúde	9.141	11.368
Aplicações Financeiras	857	1.182	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	824	757	Não Ganha - PPCNG	221	434	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	33	426	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.417	1.197	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.417	1.197	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-475	-713
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	429	377	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.706	3.924
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	448	365	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.623	3.921
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	83	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.960	6.731
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	11
Bens e Títulos a Receber	559	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	16
Despesas Antecipadas	86	104	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.794	2.712	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	186	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	329	312			
Títulos e Créditos a Receber	13	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	209	101			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	393	335			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	173	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL CENTER LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.605	2.708
Imóveis de Uso Próprio	2.330	2.404
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22	62
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.308	2.342
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27	30
Não Hospitalares / Odontológicos	185	205
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	62	69
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	6.056	5.461

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	23,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,7%	45,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,1%	61,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	11,8%
Margem EBIT	13,0%	19,4%
Margem EBITDA	14,2%	20,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	42,8%	36,8%
DC (despesas comercialização)	13,4%	12,8%
DA (despesas administrativas)	29,1%	29,5%
COMB	85,2%	79,1%
COMBA	86,5%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	42,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	34,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	641	749
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7	7
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7	7
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	123
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	123	123
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	511	619
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.806	2.787
Capital Social / Patrimônio Social	2.260	2.260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	154	154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	154	154
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	392	373
TOTAL DO PASSIVO	5.477	5.461

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,43

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	192	249
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	173	231
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.775	6.509
Despesas de Comercialização	1.157	1.363
Despesas Administrativas	2.520	3.140
Resultado Financeiro Líquido	-134	-275
Receitas Financeiras	37	66
Despesas Financeiras	170	340
Resultado Patrimonial	3	0
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	967	1.731
Imposto de Renda	272	356
Contribuição Social	105	118
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	10	0
RESULTADO LÍQUIDO	580	1.257

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,0%	49,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	49,0%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	72,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	19,74	18,80

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RUY CARNEIRO, 895 - / Bairro:
JARDIM MIRAMAR – CEP: 58.032-101 // João
Pessoa/PB

DENTAL GOLD

Registro: 30.073-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 39.301
Beneficiários em set/21: 41.282

CNPJ: 01.402.285/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.894	2.299	PASSIVO CIRCULANTE	1.636	1.313	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.361	10.127
Disponível	24	100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	707	703	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.827	10.866
Realizável	1.870	2.199	Provisões de Prêmios / Contraprestações	356	357	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.827	10.866
Aplicações Financeiras	1.701	1.921	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	356	357	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.079	1.057	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	622	864	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	122	206	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-466	-739
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	122	206	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	298	266	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.381	2.638
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	53	80	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.409	2.712
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-27	-74
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	23	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.980	7.489
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	39	43	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	7	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.886	4.151	Provisões	10	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.946	2.224	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	10	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	639	415			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	19			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.839	1.937	Débitos Diversos	257	166			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	106	286						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.940	1.928
Imóveis de Uso Próprio	1.728	1.726
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.728	1.726
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	213	201
Hospitalares / Odontológicos	213	201
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.779	6.451

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,6%	22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,6%	47,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	9,3%
Margem EBIT	0,6%	13,7%
Margem EBITDA	1,2%	14,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	37,4%	26,0%
DC (despesas comercialização)	5,5%	4,5%
DA (despesas administrativas)	48,2%	30,1%
COMB	91,2%	60,6%
COMBA	92,8%	61,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,2	58,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,6	36,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	391	842
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	370	805
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	370	805
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	370	805
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	37
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.752	4.295
Capital Social / Patrimônio Social	1.999	1.999
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	106	106
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	106	106
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.647	2.190
TOTAL DO PASSIVO	5.779	6.451

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,89	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,75

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	568	2.663
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	568	2.663
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.412	4.826
Despesas de Comercialização	353	452
Despesas Administrativas	3.066	3.045
Resultado Financeiro Líquido	-111	-113
Receitas Financeiras	49	66
Despesas Financeiras	161	180
Resultado Patrimonial	-2	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-119	1.213
Imposto de Renda	10	191
Contribuição Social	6	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-135	945

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,6%	29,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	60,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	17,26	20,70

DENTAL MASTER LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MAJOR LUIZ CAVALCANTE, 73 - LOJA
01 / Bairro: CENTRO – CEP: 57.935-000 //
Paripueira/AL

DENTAL MASTER

Registro: 41.374-7

CNPJ: 04.212.174/0001-79

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 21.164

Beneficiários em set/21: 20.678

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.612	1.648	PASSIVO CIRCULANTE	354	719	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.363	8.771
Disponível	619	856	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	262	585	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.645	9.161
Realizável	992	792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	262	585	à Saúde	7.645	9.161
Aplicações Financeiras	22	20	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	262	585	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	22	20	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	620	557	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	620	557	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-283	-390
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.271	3.816
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.271	3.816
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	14	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.091	4.955
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	13	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	349	215	Comercialização sobre Operações	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	639	833	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	40	40	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	6	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	6	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39	49			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	20			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	43	44			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL MASTER LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38	26
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	38	26
Imobilizado	561	767
Imóveis de Uso Próprio	86	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	86	86
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	468	675
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	337	387
Imobilizações em Curso	131	288
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.251	2.481

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	21,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	30,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,2%	57,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	6,1%
Margem EBIT	3,7%	8,9%
Margem EBITDA	5,2%	11,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	44,4%	43,5%
DC (despesas comercialização)	6,2%	7,3%
DA (despesas administrativas)	45,1%	41,0%
COMB	95,7%	91,7%
COMBA	97,2%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	23,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	11
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.886	1.751
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	83	83
Reservas	375	375
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	375	375
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.229	1.094
TOTAL DO PASSIVO	2.251	2.481

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,53	2,31
LC (Liquidez Corrente)	4,55	2,29

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	-48
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	107
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-155
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.064	5.003
Despesas de Comercialização	456	636
Despesas Administrativas	3.318	3.592
Resultado Financeiro Líquido	-115	-193
Receitas Financeiras	2	6
Despesas Financeiras	117	199
Resultado Patrimonial	-22	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	22	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	154	582
Imposto de Renda	12	31
Contribuição Social	7	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	135	531

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,9%	30,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,2%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	98,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	39,84	35,08

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR CESÁRIO MOTA, 135 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 09.010-100 // Santo André/SP

Registro: 31.436-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 49.345
Beneficiários em set/21: 49.748

CNPJ: 00.571.628/0001-47

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.773	1.834	PASSIVO CIRCULANTE	1.015	987	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.454	6.465
Disponível	4	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	498	454	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.685	6.804
Realizável	1.769	1.797	Provisões de Prêmios / Contraprestações	198	198	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.685	6.804
Aplicações Financeiras	1.275	1.118	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	262	1.044	Não Ganha - PPCNG	198	198	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.013	74	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	436	607	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-231	-339
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	436	607	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.615	1.979
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	220	183	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.608	1.907
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	79	73	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	73
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	67	72	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.839	4.486
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	57	72	Comercialização sobre Operações	67	72	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	523	550	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	267	291	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	174	242			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	62	62			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	214	159			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	267	291						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	179	178
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	179	178
Imobilizado	76	81
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19	24
Hospitalares / Odontológicos	6	7
Não Hospitalares / Odontológicos	13	16
Imobilizações em Curso	57	57
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	2.297	2.384

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,2%	39,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	291,7%	1025,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,7%	66,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	14,6%
Margem EBIT	23,5%	24,3%
Margem EBITDA	23,6%	24,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	36,3%	30,6%
DC (despesas comercialização)	1,7%	3,1%
DA (despesas administrativas)	39,6%	39,3%
COMB	77,6%	73,0%
COMBA	78,1%	74,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	46,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	33,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	410	362
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	342	258
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	342	258
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	56	92
Débitos Diversos	12	12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	222	92
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	402	402
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	402	402
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-664	-794
TOTAL DO PASSIVO	1.648	1.442

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,86

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	190
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	190
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.839	4.296
Despesas de Comercialização	78	202
Despesas Administrativas	1.765	2.539
Resultado Financeiro Líquido	-28	-137
Receitas Financeiras	50	17
Despesas Financeiras	78	155
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	968	1.417
Imposto de Renda	230	343
Contribuição Social	89	132
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	649	943

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,1%	56,6%
CE (Composição do endividamento)	71,2%	73,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	9,95	10,86

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA IRMÃ FLAVIA BORLET, 197 - / Bairro:
HAUER – CEP: 81.630-170 // Curitiba/PR

Registro: 30.448-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 710.059
Beneficiários em set/21: 844.785

CNPJ: 78.738.101/0001-51

DENTAL UNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	42.949	40.656	PASSIVO CIRCULANTE	9.738	8.738	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.257	101.922
Disponível	488	715	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.046	3.086	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.034	102.878
Realizável	42.461	39.941	Provisões de Prêmios / Contraprestações	903	2.560	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.034	102.881
Aplicações Financeiras	26.104	27.621	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.212	3.119	Não Ganha - PPCNG	902	2.557	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.892	24.502	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.739	9.235	Provisão para Remissão	1	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-777	-956
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.739	9.235	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.507	36.441
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	830	246	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.474	36.341
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	313	280	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33	100
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.531	721	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63.751	65.480
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	233	369
Créditos Tributários e Previdenciários	468	839	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.287	1.917
Bens e Títulos a Receber	2.077	2.178	Comercialização sobre Operações	57	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.474	714	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4.287	1.917
Conta-Corrente com Cooperados	72	68	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.301	10.483	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.458	3.133	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	102	102	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	102	102	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.933	1.601			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.903	3.098			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	325	231			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.356	3.031						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.762	1.762
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	112	112
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.762	1.762
Imobilizado	5.052	5.588
Imóveis de Uso Próprio	3.372	3.573
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	194	335
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.177	3.238
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	58	242
Não Hospitalares / Odontológicos	1.545	1.695
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	77	78
Intangível	29	0
TOTAL DO ATIVO	53.250	51.139

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	31,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,0%	57,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	7,4%
Margem EBIT	5,2%	8,7%
Margem EBITDA	5,8%	9,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	30,9%	35,8%
DC (despesas comercialização)	24,3%	20,9%
DA (despesas administrativas)	25,3%	29,4%
COMB	80,5%	86,1%
COMBA	80,7%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,3	81,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,2	2,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.746	11.126
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.163	10.605
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.163	10.605
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.279	521
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.279	521
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.279	521
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	301	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.719	23.751
Capital Social / Patrimônio Social	9.139	8.110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.580	15.641
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.580	15.641
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	50.203	43.615

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,16	2,20
LC (Liquidez Corrente)	4,41	4,65

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.314	9.376
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.673	3.264
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13.641	6.112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46	9
RESULTADO BRUTO	48.910	58.382
Despesas de Comercialização	22.419	21.336
Despesas Administrativas	23.377	29.946
Resultado Financeiro Líquido	-167	340
Receitas Financeiras	1.576	1.658
Despesas Financeiras	1.743	1.319
Resultado Patrimonial	125	97
Receitas Patrimoniais	125	100
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.073	7.536
Imposto de Renda	16	8
Contribuição Social	10	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.047	7.524

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	38,8%
CE (Composição do endividamento)	45,3%	44,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	12,24	12,62

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTO AMARO, 3330 - CONJUNTO 13 /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 04.556-300 // São
Paulo/SP

DENTALPAR

Registro: 32.289-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 49.417
Beneficiários em set/21: 37.768

CNPJ: 02.156.150/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.800	8.915	PASSIVO CIRCULANTE	2.553	3.057	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.628	17.053
Disponível	114	257	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.051	2.396	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.098	17.993
Realizável	8.686	8.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	400	343	à Saúde	9.098	17.993
Aplicações Financeiras	7.207	7.362	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.694	1.657	Não Ganha - PPCNG	400	343	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.514	5.705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	928	935	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	794	921	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.229	1.580	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-470	-940
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	134	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	421	472	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.798	6.700
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.850	6.788
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	72	95	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-52	-89
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	511	312	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	72	85	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.830	10.353
Bens e Títulos a Receber	40	49	Comercialização sobre Operações	0	10	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	694
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	491	500	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	459	455	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	8	8	Provisões	0	143	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	143	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	8	8	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	399	395	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	160			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	295	263			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	52	52						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32	45
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.292	9.415

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	43,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	67,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,3%	61,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	24,1%
Margem EBIT	10,3%	38,8%
Margem EBITDA	10,4%	38,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	32,4%	39,3%
DC (despesas comercialização)	20,6%	23,8%
DA (despesas administrativas)	33,4%	24,1%
COMB	86,5%	87,1%
COMBA	86,9%	86,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,9	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	79,1	84,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	223	253
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	52	52
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52	52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	127	145
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	127	145
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	127	145
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	44	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.516	6.105
Capital Social / Patrimônio Social	2.716	2.716
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.800	3.390
TOTAL DO PASSIVO	9.292	9.415

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,34	2,83
LC (Liquidez Corrente)	3,45	2,92

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	367	608
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	294	461
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	73	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.463	10.439
Despesas de Comercialização	1.781	4.055
Despesas Administrativas	2.884	4.106
Resultado Financeiro Líquido	-39	118
Receitas Financeiras	88	434
Despesas Financeiras	127	316
Resultado Patrimonial	0	3.900
Receitas Patrimoniais	0	3.900
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	760	6.296
Imposto de Renda	191	1.601
Contribuição Social	75	585
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	494	4.109

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	35,2%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	92,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	24,70	15,16

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BERNARDO GUIMARÃES, 1587 - 8º ANDAR / Bairro: FUNCIONÁRIOS – CEP: 30.140-082 // Belo Horizonte/MG	Registro: 35.766-9	CNPJ: 19.969.500/0001-64
DESBAN	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/20: 1.889	
	Beneficiários em set/21: 1.814	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.689	29.458	PASSIVO CIRCULANTE	1.794	1.644	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.624	16.709
Disponível	18	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.627	1.455	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.624	16.709
Realizável	31.672	29.423	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.624	16.709
Aplicações Financeiras	31.411	29.197	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.343	2.211	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.068	26.986	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	179	156	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16	26	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13	26	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.628	13.070
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.447	12.948
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.604	1.424	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	181	122
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162	130	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	82	70	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	21	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.996	3.640
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	21	21	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	673	794
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	628	794
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.712	3.718	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.712	3.718	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	11	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	104			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	54	53			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.712	3.718						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.401	33.177

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,6%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,2%	9,6%
Margem EBIT	17,6%	15,2%
Margem EBITDA	17,6%	15,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,7%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,9%	21,3%
COMB	90,6%	99,5%
COMBA	86,6%	92,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,5	3,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.720	3.720
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.720	3.720
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.720	3.720
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.887	27.812
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.887	27.812
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.887	27.812
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	35.401	33.177

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,42	6,18
LC (Liquidez Corrente)	17,66	17,92

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	45	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	348	430
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	334	429
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	157	160
RESULTADO BRUTO	4.163	3.845
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.714	3.552
Resultado Financeiro Líquido	625	1.310
Receitas Financeiras	948	2.252
Despesas Financeiras	323	942
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.074	1.603
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.074	1.603

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,6%	16,2%
CE (Composição do endividamento)	32,5%	30,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	830,36	734,42

DIVICOM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRIGADEIRO LUÍS ANTÔNIO, 4348 - /
Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.402-002 //
São Paulo/SP

Registro: 41.528-6
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

CNPJ: 04.617.017/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.717	7.531	PASSIVO CIRCULANTE	3.313	7.355	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	354	1.881
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	378	1.994
Realizável	2.717	7.531	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	82	1.019	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	82	1.019	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	378	1.994
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2.263	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25	-113
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	2.263	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	3.376	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	354	1.881
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	74	727
Bens e Títulos a Receber	2.628	4.244	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	3.376	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26	26	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	26	26	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.150	3.123			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	799			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	163	56			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	26	26						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DIVICOM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.743	7.557

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-26,7%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1911,0%	-99,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,3%	106,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-207,1%	-35,4%
Margem EBIT	-181,2%	-1,1%
Margem EBITDA	-181,2%	-1,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	343,4%	109,0%
COMB	343,4%	109,0%
COMBA	207,0%	120,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	433,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	202	201
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	167	167
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	167	167
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	35	34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-38	668
Capital Social / Patrimônio Social	512	512
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-550	156
TOTAL DO PASSIVO	3.476	8.223

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,78	1,00
LC (Liquidez Corrente)	0,82	1,02

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	74	727
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	144	600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	144	600
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	284	2.008
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.216	2.051
Resultado Financeiro Líquido	233	-173
Receitas Financeiras	290	21
Despesas Financeiras	57	194
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-698	-216
Imposto de Renda	22	325
Contribuição Social	13	126
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-733	-666

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	128,1%	100,0%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	97,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Sete de Setembro, 769 - / Bairro: CENTRO
HISTÓRICO – CEP: 90.010-190 // Porto
Alegre/RS

DOCTOR CLIN SAÚDE INTEGRADA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 34.968-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 92.114
Beneficiários em set/21: 104.069

CNPJ: 01.387.625/0001-10

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	83.149	82.804
Disponível	1.551	144
Realizável	81.597	82.660
Aplicações Financeiras	71.872	74.714
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.305	32.488
Aplicações Livres	38.566	42.226
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.591	5.823
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.683	3.986
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	908	1.837
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.436	1.719
Bens e Títulos a Receber	663	377
Despesas Antecipadas	36	27
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76.607	56.692
Realizável a Longo Prazo	9.993	4.980
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.802	4.795
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	191	185

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	48.072	48.557
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.745	37.812
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.983	5.243
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.920	13.124
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.842	19.444
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	23
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.628	1.607
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.675	9.116
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	166.557	193.051
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	170.867	198.559
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	170.867	198.559
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.311	-5.508
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.622	134.884
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	124.224	130.287
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.602	4.597
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.935	58.166
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.895	2.357
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.072	1.880
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	103	175
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	50.875	37.209
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	50.875	37.209
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	50.875	37.209
Imobilizado	13.387	12.006
Imóveis de Uso Próprio	2.184	2.184
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.184	2.184
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.459	1.269
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.459	1.269
Imobilizações em Curso	7.698	7.694
Outras Imobilizações	1.045	859
Intangível	2.352	2.497
TOTAL DO ATIVO	159.756	139.496

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	19,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	32,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	30,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	13,9%
Margem EBIT	16,6%	22,0%
Margem EBITDA	16,9%	22,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,0%	69,9%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,2%
DA (despesas administrativas)	11,2%	9,0%
COMB	86,0%	81,0%
COMBA	85,8%	79,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,6	14,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,9	61,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.327	8.320
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.687	4.616
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.687	4.616
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.596	3.597
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.596	3.597
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	96
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	96
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	33	96
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11	11
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	98.356	82.619
Capital Social / Patrimônio Social	73.254	73.254
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.434	9.434
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.434	9.434
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-69	-69
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.737	0
TOTAL DO PASSIVO	159.756	139.496

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,71

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	969	1.706
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-138	-197
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.592	3.398
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.700	1.900
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	891	1.498
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36	19
RESULTADO BRUTO	45.136	58.790
Despesas de Comercialização	3.014	4.195
Despesas Administrativas	18.679	17.285
Resultado Financeiro Líquido	402	2.569
Receitas Financeiras	3.399	5.793
Despesas Financeiras	2.997	3.224
Resultado Patrimonial	749	-657
Receitas Patrimoniais	1.976	2.164
Despesas Patrimoniais	1.227	2.821
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.595	39.222
Imposto de Renda	5.914	8.948
Contribuição Social	2.154	3.389
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.526	26.884

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	8,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	40,8%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	85,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	183,96	177,03

DONA SAÚDE CLINICAS LTDA**Endereço**

PRAÇA VISCONDE DE MAUA, 29 - SALA 504 /
Bairro: CENTRO – CEP: 11.010-000 // Santos/SP

DONA SAÚDE.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 36.564-5

CNPJ: 30.505.523/0001-50

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 3.042

Beneficiários em set/21: 1.979

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.258	911
Disponível	1.536	593
Realizável	722	318
Aplicações Financeiras	177	174
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	177	174
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	544	144
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	544	144
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.201	1.233
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	1.155	944
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	886	648
Provisões de Prêmios / Contraprestações	151	57
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	151	57
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	215	163
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	194	168
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	325	259
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	20	20
Provisão para IR e CSLL	20	20
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	243	118
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	151
Débitos Diversos	6	8
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.764	2.969
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.848	3.001
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.848	3.001
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84	-32
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.240	1.381
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.141	1.157
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	99	224
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.524	1.587
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	124	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

DONA SAÚDE CLINICAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.201	1.233
Imóveis de Uso Próprio	1.120	1.120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.120	1.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27	38
Não Hospitalares / Odontológicos	27	38
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	55	74
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.460	2.144

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,4%	-16,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,9%	-30,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,7%	29,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,3%	-12,1%
Margem EBIT	39,4%	-9,9%
Margem EBITDA	40,5%	-8,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	44,9%	46,5%
DC (despesas comercialização)	1,7%	9,3%
DA (despesas administrativas)	16,2%	30,8%
COMB	62,8%	86,6%
COMBA	62,5%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,3	60,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	63,7	90,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	173	16
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	16
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	30	16
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	143	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	143	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	143	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.132	1.183
Capital Social / Patrimônio Social	1.230	1.230
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	857	857
Reservas	176	176
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-131	-1.080
TOTAL DO PASSIVO	3.460	2.144

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,70	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,96	0,96

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	80	701
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	80	561
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	140
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	8
RESULTADO BRUTO	1.568	888
Despesas de Comercialização	47	275
Despesas Administrativas	449	915
Resultado Financeiro Líquido	13	-57
Receitas Financeiras	16	8
Despesas Financeiras	3	65
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.085	-359
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.085	-359

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,7%	57,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	87,0%	98,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	123,10	93,07

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA JOÃO CABRAL DE MELO NETO, 850 - BLOCO 2, SALAS 722 E 723 / Bairro: BARRA DA TIJUCA - CEP: 22.775-057 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.892-7	CNPJ: 17.312.105/0001-89
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	170	175	PASSIVO CIRCULANTE	42	42	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51	121
Disponível	111	114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51	121
Realizável	59	62	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	51	121
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	58	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	55	58	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	35	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	51	121
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	35	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	182	188

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	-2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,1%	-3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,3%	-3,8%
Margem EBIT	-7,0%	-0,5%
Margem EBITDA	-7,0%	1,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	107,0%	100,5%
COMB	107,0%	100,5%
COMBA	111,8%	103,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	197,4	172,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	140	146
Capital Social / Patrimônio Social	135	135
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5	11
TOTAL DO PASSIVO	182	188

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,06	4,19
LC (Liquidez Corrente)	4,02	4,16

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	51	121
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	54	121
Resultado Financeiro Líquido	-2	-4
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6	-5
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6	-5

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,2%	22,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
SHCS - Setor de Habitações Coletivas Sul, Quadra 502 - Bloco C, loja 37, parte 562 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70.330-530 // Brasília/DF	Registro: 42.112-0	CNPJ: 27.252.086/0001-04
EASYPLAN ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	794	473	PASSIVO CIRCULANTE	232	18	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.058	531
Disponível	5	83	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.131	568
Realizável	789	390	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	700	347	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	700	347	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.131	568
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	42	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-74	-38
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	87	42	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	201	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.058	531
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	201	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	18			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	794	473

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-29,5%	69,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-29,4%	263,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	89,1%	91,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,1%	62,2%
Margem EBIT	-8,6%	78,1%
Margem EBITDA	-8,6%	78,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	101,7%	20,4%
COMB	101,7%	20,4%
COMBA	101,3%	20,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	796	125
Capital Social / Patrimônio Social	121	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	340	61
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	335	4
TOTAL DO PASSIVO	1.028	143

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,42	26,71
LC (Liquidez Corrente)	3,42	26,71

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	115	45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	95	45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	943	484
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.076	108
Resultado Financeiro Líquido	4	-2
Receitas Financeiras	42	38
Despesas Financeiras	38	40
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-129	375
Imposto de Renda	73	28
Contribuição Social	33	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-234	330

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,3%	3,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA QUIRINO DE ANDRADE, 185 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 01.049-902 // São Paulo/SP

Registro: 34.261-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 40.634
Beneficiários em set/21: 35.978

CNPJ: 49.320.799/0001-92

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	121.757	133.464	PASSIVO CIRCULANTE	49.057	43.681	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	230.565	239.170
Disponível	49	49	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.977	23.068	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	231.485	239.563
Realizável	121.708	133.415	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.109	3.007	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	232.599	237.944
Aplicações Financeiras	104.461	123.581	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.114	1.620
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.095	20.284	Não Ganha - PPCNG	3.109	3.007	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	72.366	103.297	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.400	6.986	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-920	-394
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.963	1.853	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.021	1.070	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	228.172	266.675
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.539	14.560	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	227.506	266.576
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.982	4.431	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	666	99
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.437	5.133	Outras Provisões Técnicas	1.325	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.503	5.797	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.393	-27.506
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.416	2.416	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	430	432	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.476	5.770	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	175.619	175.212	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	27	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	175.619	175.212	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	559	434			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.018	14.382			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	175.619	175.212						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	297.377	308.676

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,9%	-16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,9%	-61,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,2%	-14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,6%	-21,2%
Margem EBIT	-0,6%	-12,0%
Margem EBITDA	-0,5%	-12,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	99,0%	111,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,0%	9,3%
COMB	107,0%	120,8%
COMBA	104,3%	117,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,8	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	21,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	182.905	182.049
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	182.905	182.049
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	182.905	182.049
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.415	82.947
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	418	369
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	64.997	82.578
TOTAL DO PASSIVO	297.377	308.676

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,37
LC (Liquidez Corrente)	2,48	3,06

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.189	3.197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.326	1.782
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.863	1.415
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	322	3.988
RESULTADO BRUTO	-5.118	-34.691
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18.420	22.353
Resultado Financeiro Líquido	5.957	6.257
Receitas Financeiras	22.164	28.406
Despesas Financeiras	16.207	22.149
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-17.580	-50.787
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17.580	-50.787

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,0%	73,1%
CE (Composição do endividamento)	21,1%	19,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	702,76	482,41

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BARÃO DE MESQUITA, 663 - LOJA 20 / Bairro: TIJUCA – CEP: 20.540-155 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.734-3	CNPJ: 39.245.402/0001-91
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.124	1.232	PASSIVO CIRCULANTE	448	449	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	480	512
Disponível	10	180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	480	512
Realizável	1.114	1.052	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	884	839	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	483	473	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	480	512
Aplicações Livres	401	366	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	220	213	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	220	213	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	443	443	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	480	512
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	205
Bens e Títulos a Receber	10	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	443	443	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	205
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.127	1.236

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,5%	-9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,9%	-15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	140,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,4%	-23,7%
Margem EBIT	-19,5%	-19,6%
Margem EBITDA	-19,5%	-19,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	121,7%	124,0%
COMB	121,7%	124,0%
COMBA	122,6%	124,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	82,6	149,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	679	787
Capital Social / Patrimônio Social	25	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	654	762
TOTAL DO PASSIVO	1.127	1.236

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,75
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,75

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	480	717
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	584	635
Resultado Financeiro Líquido	-4	-3
Receitas Financeiras	10	18
Despesas Financeiras	14	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-108	79
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	200
RESULTADO LÍQUIDO	-108	-122

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,8%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ELETROS SAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA URUGUAIANA, 174 - SALA 501 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.050-900 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.207-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

CNPJ: 34.844.263/0001-07

ELETROS-SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	60.879	823	PASSIVO CIRCULANTE	24.566	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.501	0
Disponível	370	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.650	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.501	0
Realizável	60.508	823	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	13.501	0
Aplicações Financeiras	46.966	823	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.501	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.310	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	38.656	823	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.063	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.061	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.931	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.719	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.705	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.735	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.835	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-30	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.835	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	796	0
Bens e Títulos a Receber	6.479	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.123	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.832	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.571	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.198	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	881	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.002	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.571	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELETROS SAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	36	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.224	0
TOTAL DO ATIVO	70.711	823

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	2,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	0,0%
Margem EBIT	4,5%	0,0%
Margem EBITDA	4,5%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,1%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,0%	0,0%
COMB	105,1%	0,0%
COMBA	103,9%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	101,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	126,5	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.735	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.735	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.735	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.410	823
Capital Social / Patrimônio Social	1.849	823
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.842	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.842	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31.718	0
TOTAL DO PASSIVO	70.711	823

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,09	0,00
LC (Liquidez Corrente)	2,48	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	48	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46	0
RESULTADO BRUTO	1.921	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.490	0
Resultado Financeiro Líquido	166	23
Receitas Financeiras	181	23
Despesas Financeiras	15	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	597	23
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	597	23

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	73,8%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ELO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
SCN QUADRA 4 BLOCO B, S/N - SALA 604 / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.714-020 // Brasília/DF	Registro: 41.842-1	CNPJ: 13.122.792/0001-19
ELO ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.222	16.751	PASSIVO CIRCULANTE	11.441	11.809	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.630	29.683
Disponível	2.268	2.830	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.244	31.797
Realizável	11.954	13.921	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.266	1.140	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.266	1.140	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	9.244	31.797
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.549	12.536	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-615	-2.115
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	10.549	12.536	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.367	8.659	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.630	29.683
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	529	224	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	137	194	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.838	8.435	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	778	1.383	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	337	865	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	322	323	Provisões	1.039	1.000	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.039	1.000			
Aplicações Livres	322	323	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	337	374			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	698	1.777			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	15	542						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	318	387
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	318	387
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	318	387
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	122	131
TOTAL DO ATIVO	15.000	18.134

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,2%	59,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	68,4%	170,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,1%	95,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,2%	36,4%
Margem EBIT	35,1%	37,8%
Margem EBITDA	35,2%	38,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	30,7%	17,5%
DA (despesas administrativas)	29,1%	41,5%
COMB	59,7%	59,0%
COMBA	63,0%	59,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	220,0	152,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.559	6.325
Capital Social / Patrimônio Social	550	550
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.009	5.775
TOTAL DO PASSIVO	15.000	18.134

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,42

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	592	1.334
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	101	253
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	490	1.080
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.038	28.349
Despesas de Comercialização	2.646	5.191
Despesas Administrativas	2.508	12.311
Resultado Financeiro Líquido	-447	-37
Receitas Financeiras	146	385
Despesas Financeiras	593	422
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.436	10.810
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.436	10.810

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,3%	65,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

AVENIDA HENRIQUE MOSCOSO, 1019 - SALAS
12 e 13 - ED. CENTRO DA VILA SHOPP / Bairro:
CENTRO – CEP: 29.100-907 // Vila Velha/ES

Registro: 42.113-8

CNPJ: 27.872.825/0001-52

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

ELOS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	199	116	PASSIVO CIRCULANTE	140	38	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	608	105
Disponível	59	100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	714	105
Realizável	140	15	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	16	15	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16	15	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	714	105
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-106	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	124	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	120	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	608	105
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	120	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	38			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELOS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	204	116

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,2%	39,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	83,9%	59,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	99,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	43,8%
Margem EBIT	17,6%	50,3%
Margem EBITDA	17,7%	50,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	43,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,1%	48,9%
COMB	83,2%	48,9%
COMBA	90,0%	52,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,7	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	64	78
Capital Social / Patrimônio Social	210	157
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	16
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-146	-95
TOTAL DO PASSIVO	204	116

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,42	3,06
LC (Liquidez Corrente)	1,42	3,06

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	606	104
Despesas de Comercialização	262	0
Despesas Administrativas	244	51
Resultado Financeiro Líquido	-46	-7
Receitas Financeiras	7	0
Despesas Financeiras	54	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	53	46
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	53	46

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,8%	32,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANITA GARIBALDI, 77 - EDIFÍCIO
 PIRÂMIDE - SALA 201 / Bairro: CENTRO - CEP:
 88.010-500 // Florianópolis/SC

Registro: 41.729-7
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 17.742
Beneficiários em set/21: 18.339

CNPJ: 11.593.821/0001-03

ELOSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	30.021	25.047	PASSIVO CIRCULANTE	11.815	12.230	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.007	52.650
Disponível	113	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.322	4.703	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.007	52.650
Realizável	29.908	24.914	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.007	52.650
Aplicações Financeiras	21.779	15.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.704	5.588	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.074	10.392	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.820	8.647	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.654	8.273	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	33	57	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.141	38.227
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	157	163	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.492	38.605
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27	65	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.133	4.484	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	648	-378
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	308	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.866	14.423
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	260	214	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	49	73	Outras Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.749	19.439	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.755	18.300	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	18.256	17.801	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	18.256	17.801	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	407	407	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	570	614			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.914	6.912			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	92	92						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	265	214
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	219	124
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	219	124
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	90
Intangível	728	925
TOTAL DO ATIVO	49.769	44.486

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	17,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,8%	53,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	26,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	14,4%
Margem EBIT	13,0%	16,2%
Margem EBITDA	13,6%	16,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,4%	72,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	11,9%
COMB	87,9%	84,5%
COMBA	87,3%	84,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,7	64,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	2,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.604	18.096
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	348	294
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	348	294
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18.256	17.801
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.350	14.161
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.761	6.166
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.761	6.166
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.189	7.594
TOTAL DO PASSIVO	49.769	44.486

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,05

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	665	477
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	698	861
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	180	55
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-226	-309
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	-130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.201	13.946
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.286	6.280
Resultado Financeiro Líquido	274	-72
Receitas Financeiras	1.061	847
Despesas Financeiras	787	919
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.189	7.594
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.189	7.594

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	68,2%
CE (Composição do endividamento)	38,8%	40,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	280,81	281,87

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR JOSE MILTON CORREIA, 110 - /
Bairro: POÇO – CEP: 57.025-100 // Maceió/AL

SMILE

Registro: 39.548-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 54.804
Beneficiários em set/21: 71.461

CNPJ: 37.135.365/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	51.247	47.436	PASSIVO CIRCULANTE	46.377	37.264	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	174.840	185.251
Disponível	2.061	2.964	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.388	24.283	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	179.631	190.594
Realizável	49.186	44.472	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.901	7.811	à Saúde	179.631	190.594
Aplicações Financeiras	23.387	25.307	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.504	15.680	Não Ganha - PPCNG	11.901	7.811	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.883	9.627	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.789	18.470	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.789	18.470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.306	6.189	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.791	-5.343
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.301	4.885	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	130.260	122.470
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.880	5.398	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	129.777	122.833
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	482	-363
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	616	466	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.581	62.781
Créditos Tributários e Previdenciários	244	168	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	14	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	766	526	Comercialização sobre Operações	595	453	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.209	29.461	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.299	5.085	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	8.484	5.736	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	8.484	5.736	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.402	1.969			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	43	411			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.443	4.397			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.299	5.085						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18.186	14.140
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.164	4.119
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	8.164	4.119
Outros Investimentos	10.022	10.021
Imobilizado	11.724	10.233
Imóveis de Uso Próprio	11.331	9.594
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	940	989
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.391	8.605
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	83	76
Não Hospitalares / Odontológicos	310	563
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	86.456	76.897

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	4,9%
Margem EBIT	4,1%	8,5%
Margem EBITDA	4,4%	8,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,5%	66,1%
DC (despesas comercialização)	5,1%	7,3%
DA (despesas administrativas)	10,4%	8,1%
COMB	90,0%	81,5%
COMBA	90,7%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	40,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	32,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.091	4.760
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88	118
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	88	118
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.057	1.044
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.057	1.044
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	967	1.116
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	967	1.116
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.978	2.484
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.989	34.873
Capital Social / Patrimônio Social	6.352	6.352
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	976	976
Reservas	0	18.985
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	18.985
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	28.661	8.561
TOTAL DO PASSIVO	86.456	76.897

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-21	637
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-21	637
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.716	19.133
RESULTADO BRUTO	33.886	43.010
Despesas de Comercialização	8.906	13.522
Despesas Administrativas	18.219	14.960
Resultado Financeiro Líquido	-1.385	73
Receitas Financeiras	485	1.819
Despesas Financeiras	1.871	1.746
Resultado Patrimonial	-35	-516
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	35	516
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.339	14.086
Imposto de Renda	2.004	3.710
Contribuição Social	744	1.377
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.592	8.998

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,6%	13,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,4%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	88,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	277,28	307,47

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ELIEZER LEVY, 2745 - / Bairro: TREM -
CEP: 68.901-016 // Macapá/AP

Registro: 41.744-1

CNPJ: 01.856.107/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.239	2.857	PASSIVO CIRCULANTE	5.811	2.150	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.826	3.118
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.094	3.414
Realizável	7.238	2.856	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.079	2.329	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	783	749	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.094	3.414
Aplicações Livres	5.296	1.580	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	21	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-268	-295
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	36	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.606	625	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.826	3.118
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.585	625	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.114	496	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	20	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	88	50	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	732	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	105			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	79	689			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	88	50
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	18
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	75	32
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.327	2.907

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	130,8%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,8%	3,9%
Margem EBIT	36,6%	9,9%
Margem EBITDA	37,2%	10,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	67,5%	90,0%
COMB	67,5%	90,0%
COMBA	69,4%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,3	2,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29	112
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	29	112
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	644	524
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	544	424
TOTAL DO PASSIVO	6.484	2.786

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,33

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.826	3.118
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.908	2.807
Resultado Financeiro Líquido	-76	-191
Receitas Financeiras	115	-1
Despesas Financeiras	191	190
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	843	120
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	843	120

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,7%	77,8%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	95,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EVANGELICO SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SALDANHA MARINHO, 2250 - / Bairro:
BIGORRILHO – CEP: 80.730-180 // Curitiba/PR

MEDSUL SAUDE

Registro: 40.148-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 8.565
Beneficiários em set/21: 8.882

CNPJ: 02.989.632/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.411	8.185	PASSIVO CIRCULANTE	6.861	5.650	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.582	23.623
Disponível	4	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.106	3.980	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.160	24.514
Realizável	9.407	8.179	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.089	974	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.173	24.514
Aplicações Financeiras	3.481	5.002	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.169	3.102	Não Ganha - PPCNG	1.076	974	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	312	1.900	Provisão de Insuficiência de Prêmios	13	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	759	206	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-578	-891
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	734	175	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	198	232	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.205	14.054
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.429	695	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.895	14.017
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.390	2.079	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	310	37
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	26	29	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	37	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.377	9.568
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	748	165
Créditos Tributários e Previdenciários	1.250	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	37	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	0
Bens e Títulos a Receber	3.885	2.936	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.081	924	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	801	530	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.460	1.214			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	55			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	226	362			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	726	455						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	75	75						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	277	388
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	277	388
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	277	388
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	6
TOTAL DO ATIVO	10.492	9.109

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	-0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,2%	-0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	39,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	0,0%
Margem EBIT	8,7%	6,8%
Margem EBITDA	9,0%	7,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,5%	59,5%
DC (despesas comercialização)	2,8%	2,8%
DA (despesas administrativas)	25,9%	32,7%
COMB	101,2%	95,0%
COMBA	95,0%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,3	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	23,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	103	130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	103	103
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	103	103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	28
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.710	3.329
Capital Social / Patrimônio Social	313	313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.016	3.577
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.016	3.577
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-618	-561
TOTAL DO PASSIVO	9.675	9.109

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	11	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	214	324
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	54
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	211	269
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	4
RESULTADO BRUTO	5.910	9.405
Despesas de Comercialização	543	667
Despesas Administrativas	5.079	7.716
Resultado Financeiro Líquido	1.283	402
Receitas Financeiras	1.410	609
Despesas Financeiras	127	207
Resultado Patrimonial	3	-24
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	0	24
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.575	1.401
Imposto de Renda	548	1.024
Contribuição Social	209	387
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	818	-10

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,4%	63,5%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	97,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	242,78	225,49

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARATA RIBEIRO, 543 - SALA 1104 /
Bairro: COPACABANA – CEP: 22.040-001 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.017-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.133
Beneficiários em set/21: 5.522

CNPJ: 30.123.640/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.432	1.527	PASSIVO CIRCULANTE	779	876	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.972	2.329
Disponível	276	240	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	669	725	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.076	2.556
Realizável	1.156	1.287	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	4	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.076	2.541
Aplicações Financeiras	984	984	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	110	110	Não Ganha - PPCNG	4	4	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	874	874	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	162	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-105	-227
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31	162	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	354	354	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	848	1.186
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46	151	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	799	1.186
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	264	216	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	48	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.124	1.143
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	41	41	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	513	513	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	151			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	513	513
Imóveis de Uso Próprio	339	339
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	339	339
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	174	174
Hospitalares / Odontológicos	136	136
Não Hospitalares / Odontológicos	38	38
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.945	2.041

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	-5,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,0%	49,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	-2,7%
Margem EBIT	7,8%	5,4%
Margem EBITDA	7,8%	6,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	43,0%	50,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	49,2%	43,0%
COMB	92,2%	94,9%
COMBA	93,7%	96,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,8	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	84,9	153,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.166	1.165
Capital Social / Patrimônio Social	889	889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	277	276
TOTAL DO PASSIVO	1.945	2.041

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,74
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,74

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.124	1.143
Despesas de Comercialização	0	23
Despesas Administrativas	970	1.002
Resultado Financeiro Líquido	-32	-47
Receitas Financeiras	0	8
Despesas Financeiras	32	54
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	122	72
Imposto de Renda	84	92
Contribuição Social	37	44
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1	-64

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,4%	25,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,0%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	39,78	40,92

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

RUA FRANCISCO TRAMONTANO, 101 - SALA
1104 / Bairro: BAIRRO REAL PARK – CEP:
05.686-010 // São Paulo/SP

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Registro: 41.804-8

CNPJ: 12.706.827/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.018	711	PASSIVO CIRCULANTE	229	229	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	721	912
Disponível	24	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	6	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	790	998
Realizável	994	699	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17	6	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	32	33	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32	33	Não Ganha - PPCNG	17	6	Receitas com Administração	788	998
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	574	458	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-68	-86
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	574	458	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	140	173	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	721	912
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	80	80	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	308	128	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	140	173	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27	29	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	14	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	14	17			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	9			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	41	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27	29
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.045	740

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,5%	24,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,7%	72,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,3%	99,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,7%	19,6%
Margem EBIT	42,5%	31,0%
Margem EBITDA	42,8%	31,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	56,4%	64,5%
COMB	56,4%	64,5%
COMBA	58,0%	65,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	143,2	180,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	87	87
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	87	87
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	87	87
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	514	246
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	245	155
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	149	-29
TOTAL DO PASSIVO	830	562

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,22	2,25
LC (Liquidez Corrente)	4,43	3,10

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	710	911
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	407	588
Resultado Financeiro Líquido	-21	-13
Receitas Financeiras	4	5
Despesas Financeiras	25	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	282	310
Imposto de Renda	45	57
Contribuição Social	23	29
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	45
RESULTADO LÍQUIDO	214	178

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	72,6%	72,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Castelo Branco, 676 - / Bairro: PRAIA DA COSTA – CEP: 29.101-480 // Vila Velha/ES

Registro: 42.164-2
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

CNPJ: 31.763.326/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	285	347	PASSIVO CIRCULANTE	14	4	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	285	347	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	284	345	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	284	345	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	285	349

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,8%	-18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,1%	-18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	271	345
Capital Social / Patrimônio Social	451	451
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-180	-106
TOTAL DO PASSIVO	285	349

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	20,68	79,57
LC (Liquidez Corrente)	20,68	79,57

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	79	68
Resultado Financeiro Líquido	6	3
Receitas Financeiras	7	9
Despesas Financeiras	1	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-73	-64
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-73	-64

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,8%	1,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
243 - / Bairro: ALTO SAO FRANCISCO – CEP:
80.410-220 // Curitiba/PR

Registro: 41.420-4

CNPJ: 01.747.987/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

EXTRAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.168	19.466	PASSIVO CIRCULANTE	13.179	11.989	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.417	19.410
Disponível	5.043	3.358	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.036	21.304
Realizável	16.125	16.107	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	13.325	14.182	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.711	1.645	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	18.036	21.304
Aplicações Livres	11.614	12.537	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.637	1.849	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.618	-1.894
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.637	1.849	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.206	10.049	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.417	19.410
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.160	3.415
Bens e Títulos a Receber	134	47	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	11.206	10.049	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.817	2.687	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	274	274	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	53	53	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	715	586			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	26			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.252	1.328			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	221	221						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.170	2.246
Imóveis de Uso Próprio	1.704	1.742
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.704	1.742
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	466	504
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	466	504
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	374	167
TOTAL DO ATIVO	23.986	22.152

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,0%	42,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,0%	89,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,2%	21,7%
Margem EBIT	33,8%	34,0%
Margem EBITDA	34,9%	34,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	59,8%	61,1%
COMB	59,8%	61,1%
COMBA	55,9%	57,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	244	244
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	221	221
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	221	221
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	23
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.562	9.919
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.919	4.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.919	4.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	643	0
TOTAL DO PASSIVO	23.986	22.152

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,62

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.160	3.415
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-208	-334
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.204	3.868
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.204	3.868
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.048	1.298
RESULTADO BRUTO	14.117	17.325
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.822	11.868
Resultado Financeiro Líquido	1.139	1.077
Receitas Financeiras	1.256	1.140
Despesas Financeiras	117	63
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.435	6.534
Imposto de Renda	1.451	1.714
Contribuição Social	501	601
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.483	4.219

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	98,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCEBIADES WOLHERS, 2 - / Bairro:
JARDIM SÃO CRISTOVÃO – CEP: 37.640-000 //
Extrema/MG

Registro: 41.186-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.212
Beneficiários em set/21: 4.035

CNPJ: 03.548.273/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.739	4.131	PASSIVO CIRCULANTE	1.301	1.246	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.221	5.607
Disponível	332	377	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.220	1.128	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.456	5.835
Realizável	4.407	3.754	Provisões de Prêmios / Contraprestações	79	73	à Saúde	4.456	5.835
Aplicações Financeiras	4.255	3.682	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.227	1.201	Não Ganha - PPCNG	79	73	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.028	2.481	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73	67	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	64	51	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	514	438	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-235	-228
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	126	121	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.100	3.193
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	500	496	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.095	3.184
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	16	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.121	2.414
Créditos Tributários e Previdenciários	73	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.153	2
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.153	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	790	467	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	672	341	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	75			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	43	43			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	672	341						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	96	96
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	96	96
Imobilizado	22	30
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.529	4.598

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,4%	21,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,9%	49,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,1%	42,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,9%	17,7%
Margem EBIT	28,7%	28,9%
Margem EBITDA	28,9%	29,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,4%	56,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,2%	16,8%
COMB	101,6%	73,7%
COMBA	99,4%	74,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,3	12,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	73,9	97,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	671	341
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	634	307
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	634	307
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37	34
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37	34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.760	2.016
Capital Social / Patrimônio Social	621	621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	2.139	1.395
TOTAL DO PASSIVO	4.732	3.603

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,74	2,82
LC (Liquidez Corrente)	3,64	3,31

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16	0
RESULTADO BRUTO	2.241	2.390
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	1.190	939
Resultado Financeiro Líquido	96	-26
Receitas Financeiras	127	120
Despesas Financeiras	31	146
Resultado Patrimonial	34	48
Receitas Patrimoniais	34	48
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.181	1.472
Imposto de Renda	278	345
Contribuição Social	106	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	797	995

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	34,5%
CE (Composição do endividamento)	66,0%	78,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	115,69	105,17

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO PESSOA, 10 - CASA / Bairro: VELHA -
CEP: 89.036-000 // Blumenau/SC

UNIODONTO CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 41.562-6
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 71.790
Beneficiários em set/21: 82.946

CNPJ: 07.270.625/0001-12

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.760	10.441	PASSIVO CIRCULANTE	3.448	2.806	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.923	13.636
Disponível	1.958	1.370	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.473	2.104	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.289	14.070
Realizável	9.802	9.071	Provisões de Prêmios / Contraprestações	68	56	à Saúde	12.289	14.070
Aplicações Financeiras	7.818	7.504	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.340	2.175	Não Ganha - PPCNG	68	56	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.478	5.330	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.513	1.422	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.434	1.355	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-366	-434
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.069	874	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.575	8.422
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.336	1.174	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.414	8.391
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80	66	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	161	31
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48	29	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.348	5.214
Créditos Tributários e Previdenciários	156	120	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	4
Bens e Títulos a Receber	305	20	Comercialização sobre Operações	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	8
Despesas Antecipadas	9	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	46	29	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	19	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	960	934	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	188	186	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	35	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	35	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	188	186	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	686	510			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	202	163			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	122	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	648	627
Imóveis de Uso Próprio	158	166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	158	166
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	198	461
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	198	461
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	292	0
Intangível	1	8
TOTAL DO ATIVO	12.719	11.374

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,5%	37,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	10,1%
Margem EBIT	6,7%	11,2%
Margem EBITDA	8,1%	11,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,5%	61,8%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,7%
DA (despesas administrativas)	26,9%	26,4%
COMB	93,1%	90,9%
COMBA	92,3%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	37,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.271	8.568
Capital Social / Patrimônio Social	648	648
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.920	6.918
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.920	6.918
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	703	1.003
TOTAL DO PASSIVO	12.719	11.374

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,46	3,79
LC (Liquidez Corrente)	3,41	3,72

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	287	170
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	289	191
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-26	2
RESULTADO BRUTO	4.109	5.054
Despesas de Comercialização	321	366
Despesas Administrativas	3.209	3.606
Resultado Financeiro Líquido	113	348
Receitas Financeiras	178	410
Despesas Financeiras	64	62
Resultado Patrimonial	44	30
Receitas Patrimoniais	56	32
Despesas Patrimoniais	11	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	737	1.460
Imposto de Renda	22	57
Contribuição Social	13	29
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	703	1.373

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,1%	24,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	16,24	15,03

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO AMAPA, 374 - CJ VIEIRA ALVES /
Bairro: NOSSA SRA DAS GRAÇAS – CEP: 69.053-
150 // Manaus/AM

FAMA

Registro: 31.397-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 87.462
Beneficiários em set/21: 88.387

CNPJ: 84.112.481/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	157.896	152.057	PASSIVO CIRCULANTE	127.995	119.251	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	346.453	414.483
Disponível	6.277	2.804	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68.717	75.928	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	349.353	426.331
Realizável	151.619	149.253	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.023	10.771	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	347.722	426.071
Aplicações Financeiras	32.808	24.782	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.023	10.771	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.631	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.614	19.989	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.194	4.793	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52.421	78.460	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.900	3.745	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.900	-11.849
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32.197	26.549	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.722	31.911	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	254.334	288.743
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	33.071	29.501	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	250.106	280.621
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16.611	40.117	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.228	8.122
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.612	11.795	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.742	2.003	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	26.019	22.897	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	92.119	125.739
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	24
Créditos Tributários e Previdenciários	5.460	5.224	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.741	2.003	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40.491	81.032
Bens e Títulos a Receber	34.912	17.890	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	40.464	80.590
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.474	5.572	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78.822	59.964	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.028	7.071	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.573	9.620			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.465	6.246			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	28.024	19.883			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.315	1.315						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.712	5.755						

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.210	3.325
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.096	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	5.096	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	180	180
Imobilizado	37.300	31.429
Imóveis de Uso Próprio	24.152	22.028
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.950	20.779
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.202	1.248
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.045	9.260
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.281	7.082
Imobilizações em Curso	4.764	2.178
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	102	141
TOTAL DO ATIVO	236.718	212.021

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	66,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	30,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	8,9%
Margem EBIT	6,4%	14,1%
Margem EBITDA	7,5%	15,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,4%	69,7%
DC (despesas comercialização)	2,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	20,2%	17,5%
COMB	95,9%	88,5%
COMBA	98,8%	90,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,3	97,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,4	44,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49.208	37.636
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.331	340
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.331	340
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	891	5.807
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	891	5.807
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.768	3.238
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.768	3.238
Tributos e Contribuições	13.768	3.238
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27.568	11.631
Débitos Diversos	5.649	16.621
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.818	55.134
Capital Social / Patrimônio Social	8.166	9.053
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.561	14.561
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	180	180
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.381	14.381
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31.092	31.521
TOTAL DO PASSIVO	231.021	212.021

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,98	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,28

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	27	442
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.634	-58
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.553	45.132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	249	65
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.304	45.068
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.346	34.501
RESULTADO BRUTO	93.097	127.105
Despesas de Comercialização	8.023	5.637
Despesas Administrativas	69.812	72.539
Resultado Financeiro Líquido	-10.161	-7.443
Receitas Financeiras	6.340	13.416
Despesas Financeiras	16.502	20.859
Resultado Patrimonial	596	-3.736
Receitas Patrimoniais	596	225
Despesas Patrimoniais	0	3.962
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.697	37.749
Imposto de Renda	0	642
Contribuição Social	0	423
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.697	36.684

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,8%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,9%	74,0%
CE (Composição do endividamento)	72,2%	76,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	444,52	393,92

FILOSANITAS SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VISCONDE DO RIO CLARO, 1551 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.500-505 // Rio
Claro/SP

SANTA FILOMENA SAUDE

Registro: 41.088-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.820
Beneficiários em set/21: 6.200

CNPJ: 03.637.776/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.343	5.891	PASSIVO CIRCULANTE	3.194	2.459	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.805	16.890
Disponível	5	119	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.494	1.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.083	17.367
Realizável	6.338	5.772	Provisões de Prêmios / Contraprestações	327	167	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.083	17.367
Aplicações Financeiras	5.921	4.809	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.406	1.357	Não Ganha - PPCNG	175	167	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.515	3.451	Provisão de Insuficiência de Prêmios	152	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	249	154	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-278	-478
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	249	154	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.291	11.692
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	614	568	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.910	11.392
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.541	1.160	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	381	300
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	21	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	514	5.198
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	125	121	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	21	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	149	828
Bens e Títulos a Receber	43	688	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	149	801
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	155	183			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	540	351			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.363	5.894

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,2%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,5%	24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,0%	17,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	4,9%
Margem EBIT	0,4%	8,6%
Margem EBITDA	0,4%	8,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	96,7%	69,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	6,8%	10,1%
COMB	103,8%	79,5%
COMBA	95,2%	79,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,4	17,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	25
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.144	3.410
Capital Social / Patrimônio Social	650	650
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.494	2.760
TOTAL DO PASSIVO	6.363	5.894

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,97	2,37
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,40

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	186	66
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	186	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	799	2.938
RESULTADO BRUTO	-321	3.022
Despesas de Comercialização	37	29
Despesas Administrativas	1.080	1.713
Resultado Financeiro Líquido	1.434	69
Receitas Financeiras	1.500	177
Despesas Financeiras	66	108
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4	1.349
Imposto de Renda	192	376
Contribuição Social	70	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-266	829

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	99,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	283,88	269,22

FUNASA-SAÚDE - CAIXA DE ASSISTENCIA DOS EMPREGADOS DA SAELPA

Endereço Informações Cadastrais

AV.EPITÁCIO PESSOA, 1250 - SL408 E OUTRAS /
Bairro: TORRE – CEP: 58.039-040 // João
Pessoa/PB

Registro: 37.059-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 02.618.303/0001-06

Beneficiários em dez/20: 3.606

Beneficiários em set/21: 3.450

FUNASA-SAÚDE (CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA
SAELPA)

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.565	7.734	PASSIVO CIRCULANTE	4.176	4.060	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.137	18.822
Disponível	333	146	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.541	3.495	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.150	18.864
Realizável	7.232	7.588	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	15.150	18.864
Aplicações Financeiras	4.199	4.827	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.150	18.864
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.199	4.827	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.539	2.441	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.620	1.481	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	255	308	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.512	1.580	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	-42
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.773	1.607	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.169	15.477
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	919	960	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.791	15.254
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	378	222
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.968	3.346
Bens e Títulos a Receber	488	300	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	113	154
Despesas Antecipadas	5	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.689	3.644	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.914	1.786	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	197	234			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	438	331			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.792	1.677						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	121	110						

FUNASA-SAÚDE - CAIXA DE ASSISTENCIA DOS EMPREGADOS DA SAELPA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	205	196
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	205	196
Imobilizado	1.561	1.652
Imóveis de Uso Próprio	1.055	1.116
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.055	1.116
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18	18
Não Hospitalares / Odontológicos	175	204
Imobilizações em Curso	314	314
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	10
TOTAL DO ATIVO	11.254	11.378

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,3%	1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,4%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,4%	0,6%
Margem EBIT	-1,5%	1,4%
Margem EBITDA	-0,7%	2,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,0%	82,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,8%	17,5%
COMB	102,8%	99,8%
COMBA	102,7%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	46,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	44,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.792	1.677
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	35
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.757	1.641
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.757	1.641
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.642	5.537
Capital Social / Patrimônio Social	5.380	5.256
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	261	281
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	261	281
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	11.610	11.273

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,91

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57	82
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	57	82
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.023	3.418
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.398	3.299
Resultado Financeiro Líquido	18	-14
Receitas Financeiras	149	152
Despesas Financeiras	131	166
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-356	105
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-356	105

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,9%	14,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	50,4%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	70,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	485,24	435,10

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

Endereço Informações Cadastrais

RUA SERGIPE, 893 - / Bairro: FUNCIONÁRIOS -
CEP: 30.130-171 // Belo Horizonte/MG

FUNDAFFEMG

Registro: 31.556-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 14.374
Beneficiários em set/21: 14.259

CNPJ: 00.660.903/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	95.723	94.332	PASSIVO CIRCULANTE	13.086	9.687	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.887	109.110
Disponível	5.641	8.360	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.870	7.394	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.887	109.110
Realizável	90.082	85.972	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.880	109.112
Aplicações Financeiras	76.470	75.552	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.885	24.941	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	57.585	50.611	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.460	10.193	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.400	9.971	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	184	245	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.471	77.723
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.674	7.131	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.471	77.723
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	46	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49	175	Outras Provisões Técnicas	12	19	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.341	819	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.416	31.387
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	216	232
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	226	378
Bens e Títulos a Receber	1.153	227	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.341	819	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.062	4.561	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.004	1.510	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	562	686			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.312	788			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.004	1.510						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	203	208
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	203	208
Imobilizado	2.848	2.834
Imóveis de Uso Próprio	2.241	2.284
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.241	2.284
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	32	21
Não Hospitalares / Odontológicos	575	529
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	100.786	98.893

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	19,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,3%	28,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,3%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,6%	17,6%
Margem EBIT	-2,4%	19,7%
Margem EBITDA	-2,2%	22,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,5%	71,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	10,4%
COMB	105,1%	81,7%
COMBA	101,4%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	35,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.005	1.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	209	210
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	209	210
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.796	1.301
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.796	1.301
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	87.694	68.533
Capital Social / Patrimônio Social	2.409	2.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.052	61.168
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	730	730
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.312	60.427
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	53.233	4.956
TOTAL DO PASSIVO	102.785	79.731

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,48	8,56
LC (Liquidez Corrente)	7,32	9,74

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	226	378
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.376	2.100
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	668	1.133
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	628	870
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	18	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	61	98
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.481	29.896
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.281	11.373
Resultado Financeiro Líquido	2.761	595
Receitas Financeiras	2.952	2.910
Despesas Financeiras	190	2.315
Resultado Patrimonial	40	44
Receitas Patrimoniais	40	44
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.999	19.162
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.999	19.162

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,0%	11,3%
CE (Composição do endividamento)	86,7%	86,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	590,34	626,08

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRINCESA ISABEL, 574 - Sl 1302 a 1313 -
BLOCO A - ED. PALAS CEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 29.010-930 // Vitória/ES

FAECES

Registro: 32.966-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 3.653
Beneficiários em set/21: 3.603

CNPJ: 00.580.481/0001-51

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.769	9.859
Disponível	3.683	1.828
Realizável	8.087	8.031
Aplicações Financeiras	5.009	4.894
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.009	4.894
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.320	2.336
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.297	2.149
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	187
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	759	800
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	492	525
Realizável a Longo Prazo	114	113
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	114	113
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	7.036	6.523
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.465	5.894
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.205	2.128
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.205	2.128
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	139	221
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.584	1.227
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.537	2.317
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	283	280
Provisões	39	39
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	39	39
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	134
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	121	177
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.549	27.264
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.549	27.264
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.549	27.264
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.804	22.473
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.585	22.277
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	220	196
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.744	4.790
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54	0
Imóveis de Uso Próprio	54	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	54	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	323	412
TOTAL DO ATIVO	12.261	10.384

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,1%	40,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	5,7%
Margem EBIT	6,4%	5,8%
Margem EBITDA	6,8%	6,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,6%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,0%	12,3%
COMB	94,6%	94,7%
COMBA	93,6%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	23,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.225	3.860
Capital Social / Patrimônio Social	5.225	3.860
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	12.261	10.384

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,51

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	37	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.708	4.789
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.587	3.346
Resultado Financeiro Líquido	245	116
Receitas Financeiras	255	132
Despesas Financeiras	11	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.365	1.559
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.365	1.559

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,4%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	663,79	621,44

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

Endereço Informações Cadastrais

SCS QD. 4 BLOCO A ED. ASSEFAZ, 1 - / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70.304-908 // Brasília/DF

Registro: 34.692-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 64.783
Beneficiários em set/21: 60.184

CNPJ: 00.628.107/0001-89

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA
FAZENDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	511.047	461.302
Disponível	382	4.231
Realizável	510.666	457.071
Aplicações Financeiras	476.580	419.132
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	231.813	226.200
Aplicações Livres	244.767	192.932
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.295	35.725
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30.178	34.859
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	164	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	954	856
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.538	2.103
Despesas Antecipadas	253	111
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.441	52.370
Realizável a Longo Prazo	3.630	655
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.630	655
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	122.766	122.863
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	109.189	111.406
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.318	1.825
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	60.153	67.743
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	47.717	41.838
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	443	678
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	267	372
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	176	306
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.469	5.090
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.666	5.689
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	678.775	929.693
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	678.775	929.693
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	678.775	929.693
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	554.028	663.713
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	548.149	666.951
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.879	-3.238
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	124.747	265.980
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.066	10.144
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	383	383
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9.066	10.144
Imobilizado	38.178	38.391
Imóveis de Uso Próprio	32.652	32.182
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32.652	32.182
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.235	4.637
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	4.235	4.637
Outras Imobilizações	764	1.045
Intangível	527	527
Intangível	2.567	3.180
TOTAL DO ATIVO	564.489	513.672

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	29,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	67,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,3%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	16,5%
Margem EBIT	8,1%	16,8%
Margem EBITDA	8,3%	17,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,6%	71,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	9,2%
COMB	89,9%	80,6%
COMBA	88,0%	79,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	31,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	37,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.635	9.372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.635	9.372
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.635	9.372
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	381.437	228.043
Capital Social / Patrimônio Social	381.437	228.043
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	511.837	360.278

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,95	3,49
LC (Liquidez Corrente)	4,16	3,75

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41.208	57.168
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	34.598	44.411
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.611	12.752
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-31	0
RESULTADO BRUTO	83.569	208.812
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	56.455	85.588
Resultado Financeiro Líquido	15.073	8.684
Receitas Financeiras	17.080	11.464
Despesas Financeiras	2.008	2.780
Resultado Patrimonial	908	1.622
Receitas Patrimoniais	950	1.730
Despesas Patrimoniais	43	108
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	43.094	133.530
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	52.651	153.394

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,1%	25,7%
CE (Composição do endividamento)	94,1%	92,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.242,29	1.183,97

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

Endereço

AV. HERCILIO LUZ, 639 - 7 ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.020-000 // Florianópolis/SC

FUNDAÇÃO CELESC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 31.504-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 22.464
Beneficiários em set/21: 22.344

CNPJ: 82.956.996/0001-78

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	127.402	111.814
Disponível	648	395
Realizável	126.754	111.419
Aplicações Financeiras	111.418	96.183
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.356	18.927
Aplicações Livres	92.062	77.256
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.080	14.403
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.700	10.689
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.376	3.696
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	142	707
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5
Bens e Títulos a Receber	111	121
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.091	5.890
Realizável a Longo Prazo	6.854	5.784
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	792	792
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.063	4.993
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	17.424	15.564
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.022	14.238
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	164	319
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.325	864
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.533	13.055
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	25
Contraprestações / Prêmios a Restituir	12	25
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	4
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.009	978
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	379	319
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.954	55.917
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.645	57.177
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.645	57.177
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-690	-1.260
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.883	25.363
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.405	25.672
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.478	-309
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.071	30.554
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	111	166
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	664	1.184
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	664	1.184
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	97	87
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	97	87
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	97	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	139	18
TOTAL DO ATIVO	134.493	117.704

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	21,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	26,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,5%	53,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,1%	45,4%
Margem EBIT	33,3%	45,5%
Margem EBITDA	33,3%	45,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	57,3%	45,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,7%	12,4%
COMB	70,9%	57,8%
COMBA	66,1%	55,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,5	98,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	16,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.436	6.742
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.436	6.742
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.436	6.742
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108.633	95.398
Capital Social / Patrimônio Social	108.633	95.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	134.493	117.704

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,19	5,27
LC (Liquidez Corrente)	7,31	7,18

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.501	1.241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	688	180
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	685	861
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	127	199
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	560	1.024
RESULTADO BRUTO	15.780	29.637
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.455	6.929
Resultado Financeiro Líquido	2.910	2.652
Receitas Financeiras	2.963	2.716
Despesas Financeiras	53	63
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.235	25.360
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.235	25.360

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,2%	19,0%
CE (Composição do endividamento)	67,4%	69,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	198,64	207,38

FUNDAÇÃO CESP

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA SANTOS, 2477 - 10 º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.419-907 // São
Paulo/SP

VIVEST

Registro: 31.547-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 148.516
Beneficiários em set/21: 138.462

CNPJ: 62.465.117/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	947.064	839.895	PASSIVO CIRCULANTE	368.199	266.750	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	871.415	1.127.316
Disponível	17.360	41.237	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	222.139	196.658	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	874.431	1.120.082
Realizável	929.704	798.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8	5	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	861.395	1.104.385
Aplicações Financeiras	756.549	692.226	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	395.402	382.713	Não Ganha - PPCNG	8	5	Receitas com Administração	13.037	15.697
Aplicações Livres	361.147	309.513	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78.435	60.184	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.016	7.234
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	63.064	56.566	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.279	3.382	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	826.843	996.574
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	121.755	110.584	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	811.433	961.217
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.941	1.788	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	98.097	82.687	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15.410	35.357
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	431	1.829	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26.544	27.336	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.572	130.742
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6.620	6.545	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.574	6.493	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.824	6.091
Bens e Títulos a Receber	91.438	44.760	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16.947	13.860	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3.282	1.489	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	402	439	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	93.426	86.529	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	93.426	86.529	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.690	4.480			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	106.826	38.276			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	72.783	67.037						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20.642	19.491						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.040.490	926.424

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,4%	8,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	5,7%
Margem EBIT	0,6%	4,9%
Margem EBITDA	0,6%	4,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,9%	88,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,1%	5,0%
COMB	100,0%	93,4%
COMBA	98,1%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	41,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	122.686	112.514
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	76.547	70.079
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	76.547	70.079
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46.140	42.435
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	46.140	42.435
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	549.605	547.160
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	549.605	547.160
TOTAL DO PASSIVO	1.040.490	926.424

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,44
LC (Liquidez Corrente)	2,57	3,15

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.824	6.091
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.515	42.176
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20.723	34.186
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	66	861
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.274	7.128
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	29.881	94.657
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	44.430	56.085
Resultado Financeiro Líquido	16.994	26.169
Receitas Financeiras	19.472	16.235
Despesas Financeiras	2.477	-9.934
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.445	64.741
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.445	64.741

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	75,0%	70,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	703,31	657,86

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

Endereço Informações Cadastrais

RUA AUGUSTO RODRIGUES, 60 - / Bairro:
TORREÃO - CEP: 52.030-180 // Recife/PE

Registro: 30.775-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 9.401
Beneficiários em set/21: 9.364

CNPJ: 12.585.261/0001-08

COMPESAPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	109.526	110.747	PASSIVO CIRCULANTE	25.570	17.744	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.047	83.289
Disponível	61	122	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.275	15.771	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.047	83.289
Realizável	109.465	110.626	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.166	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.146	83.087
Aplicações Financeiras	107.455	108.546	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.099	203
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.834	16.195	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	78.621	92.351	Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.166	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.939	2.037	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.846	1.913	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	60	123	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.914	59.681
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.482	8.586	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.342	59.098
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.568	7.062	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.572	583
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	93	124	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	595	585	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-6.867	23.609
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	12
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	593	584	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12
Bens e Títulos a Receber	13	29	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	59	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.079	3.982	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.957	3.867	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.742	3.686	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	698	633			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.003	755			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	214	181						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	120	111
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	120	111
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	120	111
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	113.606	114.729

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,9%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,3%	18,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-12,6%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,4%	21,0%
Margem EBIT	-15,4%	21,5%
Margem EBITDA	-15,4%	21,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	111,8%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,1%
COMB	120,9%	80,8%
COMBA	113,8%	78,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,5	52,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	981	979
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	981	979
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	981	979
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	87.054	96.006
Capital Social / Patrimônio Social	96.006	96.006
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.952	0
TOTAL DO PASSIVO	113.606	114.729

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,27	6,12
LC (Liquidez Corrente)	4,28	6,24

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	474	824
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	473
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	49	63
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	375	288
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-7.337	22.808
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.240	7.609
Resultado Financeiro Líquido	3.624	2.252
Receitas Financeiras	3.628	2.737
Despesas Financeiras	3	485
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.952	17.451
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.952	17.451

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,4%	16,3%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	94,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	688,70	737,52

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA TREZE DE MAIO, 616 - / Bairro: SÃO FRANCISCO – CEP: 80.510-030 // Curitiba/PR

FUNDAÇÃO COPEL

Registro: 35.515-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 40.473
Beneficiários em set/21: 39.810

CNPJ: 75.054.940/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	274.975	287.337	PASSIVO CIRCULANTE	62.849	62.416	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	185.666	264.499
Disponível	10	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.542	57.006	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	185.666	264.499
Realizável	274.965	287.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.490	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	194.156	264.499
Aplicações Financeiras	268.215	279.155	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-8.490	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	61.499	31.154	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	206.716	248.001	Provisão de Insuficiência de Prêmios	8.490	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.727	4.108	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	149	137	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	686	778	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	180.219	221.594
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.582	33.748	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	177.915	219.967
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	133	194	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.784	22.480	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.304	1.627
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.445	3.777	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	938	1.020	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	275	384	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.447	42.905
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	274	267	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.084	3.047	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	117	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	110.605	106.020	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.405	913	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	110.260	105.776	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	779	904			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.848	3.210			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	110.260	105.776						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	322	212
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	189	212
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	134	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	23	32
TOTAL DO ATIVO	385.581	393.357

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,1%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,2%	15,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,1%	7,6%
Margem EBIT	13,7%	24,6%
Margem EBITDA	13,7%	24,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	97,1%	83,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,1%	13,9%
COMB	110,1%	97,7%
COMBA	105,3%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	56,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	107.415	102.406
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	107.415	102.406
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	107.415	102.406
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	215.317	228.535
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	215.317	228.535
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	215.317	228.535
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	385.581	393.357

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,39
LC (Liquidez Corrente)	4,38	4,60

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.299	2.895
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.624	1.577
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.675	1.098
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	220
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	0
RESULTADO BRUTO	2.147	40.010
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	24.290	36.743
Resultado Financeiro Líquido	8.606	16.474
Receitas Financeiras	47.314	61.591
Despesas Financeiras	38.708	45.117
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13.537	19.741
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-13.218	20.019

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	36,9%	37,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	517,30	540,26

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

AV. AURELIANO DE FIGUEIREDO PINTO, 501 - /
Bairro: PRAIA DE BELAS – CEP: 90.050-191 //
Porto Alegre/RS

FAS/AMP/RS

Registro: 42.070-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.730
Beneficiários em set/21: 2.699

CNPJ: 25.063.964/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.684	6.750	PASSIVO CIRCULANTE	2.197	2.063	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.817	21.239
Disponível	259	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.170	2.049	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.817	21.239
Realizável	10.425	6.749	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.817	21.239
Aplicações Financeiras	10.134	6.504	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.165	3.089	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.969	3.415	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	290	245	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	257	203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.786	17.173
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	114	244	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.535	17.323
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.056	1.805	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	251	-150
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	42	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.031	4.067
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	121	74
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	733	3.402	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	733	3.402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	733	833	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	733	833	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2.569	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	14			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.417	10.152

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	28,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,0%	36,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,2%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	13,7%
Margem EBIT	6,4%	13,8%
Margem EBITDA	6,4%	13,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,6%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,0%	5,0%
COMB	94,6%	85,8%
COMBA	93,5%	85,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,9	5,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,3	5,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.089	8.089
Capital Social / Patrimônio Social	8.089	8.089
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	10.286	10.152

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,20	4,92
LC (Liquidez Corrente)	4,86	3,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	158	270
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	205	275
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-47	-5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.994	3.871
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.062	1.061
Resultado Financeiro Líquido	198	109
Receitas Financeiras	202	129
Despesas Financeiras	4	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.131	2.919
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.131	2.919

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,2%	20,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	734,56	648,81

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Endereço Informações Cadastrais

AV REPÚBLICA DO CHILE, 230 - 8º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-170 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 33.963-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 10.864
Beneficiários em set/21: 10.569

CNPJ: 00.397.695/0001-97

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	92.068	68.600
Disponível	6	13
Realizável	92.062	68.587
Aplicações Financeiras	72.510	65.122
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	72.510	65.122
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.281	367
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.956	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	326	367
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	942	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.329	3.098
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	69.459	48.992
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.133	21.073
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	45
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.109	21.028
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.018	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	565	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	453	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	2
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	656	698
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	42.626	27.219
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	159.454	178.745
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	160.419	179.910
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	160.419	179.910
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-966	-1.165
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	139.648	154.849
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	139.648	154.849
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.806	23.896
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.646	12.777
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.646	12.777
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	92.068	68.600

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,1%
Margem EBITDA	0,4%	0,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,6%	86,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,7%	20,6%
COMB	103,3%	107,3%
COMBA	102,2%	106,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	0,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,4	49,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	81	180
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	180
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	180
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	81	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.528	19.428
Capital Social / Patrimônio Social	22.528	19.428
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	92.068	68.600

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,40

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-402	-594
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.253	250
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-27	250
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.307	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-27	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	455	386
RESULTADO BRUTO	23.341	35.443
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.028	36.909
Resultado Financeiro Líquido	1.687	1.466
Receitas Financeiras	1.693	1.707
Despesas Financeiras	6	242
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,5%	71,7%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.675,85	1.375,39

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

Endereço Informações Cadastrais

SCS QD 04 LOTE, 143 - / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.304-905 // Brasília/DF

Registro: 30.936-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 3.866
Beneficiários em set/21: 3.757

CNPJ: 00.469.585/0001-93

FACEB

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	49.275	48.482
Disponível	27.828	33.363
Realizável	21.447	15.118
Aplicações Financeiras	12.716	7.577
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.750	7.577
Aplicações Livres	4.966	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.723	7.533
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.287	4.670
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	310	53
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.126	2.810
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	8
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.755	3.755
Realizável a Longo Prazo	3.755	3.755
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.755	3.755
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	12.380	11.204
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.672	6.124
Provisões de Prêmios / Contraprestações	957	944
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	957	944
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	13
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.645	3.489
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.026	1.679
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46	36
Contraprestações / Prêmios a Restituir	45	36
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	19
Provisões	3.744	3.744
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.744	3.744
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	176	167
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	722	1.114
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.547	41.840
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.737	42.228
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.737	42.228
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-190	-388
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.655	30.408
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.307	30.394
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	348	13
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.892	11.432
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	75	58
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	154	209
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	154	209
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	53.030	52.236

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,8%	19,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,6%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	7,4%
Margem EBIT	-2,3%	7,9%
Margem EBITDA	-2,3%	8,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,9%	72,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,0%	13,2%
COMB	94,9%	85,9%
COMBA	94,3%	82,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,7	67,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,5	41,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.499	24.843
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	147	141
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	147	141
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25.352	24.702
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.151	16.189
Capital Social / Patrimônio Social	1.277	1.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.874	14.912
TOTAL DO PASSIVO	53.030	52.236

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,45
LC (Liquidez Corrente)	3,98	4,33

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	99	140
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	99	140
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.246	4.422
RESULTADO BRUTO	2.776	7.138
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.025	5.524
Resultado Financeiro Líquido	211	1.493
Receitas Financeiras	406	1.695
Despesas Financeiras	195	201
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.037	3.106
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.037	3.106

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,4%	69,0%
CE (Composição do endividamento)	32,7%	31,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.097,21	876,26

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

Endereço Informações Cadastrais

AV. GRAMADO, 580 - / Bairro: VILA 'A' - CEP:
85.860-460 // Foz do Iguaçu/PR

HOSPITAL MINISTRO COSTA CAVALCANTI - PLANO DE SAÚDE
ITAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 31.135-9

CNPJ: 00.304.148/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 24.002

Beneficiários em set/21: 24.604

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	166.940	179.212
Disponível	429	722
Realizável	166.511	178.490
Aplicações Financeiras	105.683	129.171
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.100	1.589
Aplicações Livres	102.583	127.582
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.182	3.408
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.452	1.018
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.730	2.390
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	36.498	34.129
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	19.929	11.452
Despesas Antecipadas	220	329
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	65.351	41.623
Realizável a Longo Prazo	13.094	3.377
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	141	141
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.873	3.154
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9.080	83

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	141.748	145.720
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.945	3.548
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.903	1.638
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.903	1.638
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	613	521
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	88	321
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.341	1.068
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	325	267
Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	317	265
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.560	1.904
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	135.917	140.002
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.062	66.108
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.862	69.314
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.862	69.314
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.801	-3.206
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.353	52.115
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.080	51.762
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	273	353
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.708	13.993
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	369	571
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	221.770	229.210
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	124.181	100.849
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	29.690	42.352
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	51.624	37.669
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.665	13.736
Hospitalares / Odontológicos	12.945	12.910
Não Hospitalares / Odontológicos	720	826
Imobilizações em Curso	7.086	5.413
Outras Imobilizações	30.872	18.519
Intangível	633	577
TOTAL DO ATIVO	232.292	220.835

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,8%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	17,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,1%	12,3%
Margem EBIT	24,7%	13,0%
Margem EBITDA	24,7%	13,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,6%	78,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	5,7%	7,1%
COMB	97,8%	86,3%
COMBA	91,3%	84,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	5,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.107	7.165
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.945	7.165
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.945	7.165
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.163	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67.949	67.949
Capital Social / Patrimônio Social	67.949	67.949
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	218.804	220.835

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,23

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	67.899	86.009
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.791	-3.057
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	478	708
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	460	690
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	209.313	228.324
RESULTADO BRUTO	13.266	11.684
Despesas de Comercialização	236	210
Despesas Administrativas	3.211	4.723
Resultado Financeiro Líquido	3.972	1.388
Receitas Financeiras	4.323	1.850
Despesas Financeiras	351	462
Resultado Patrimonial	-304	-9
Receitas Patrimoniais	335	0
Despesas Patrimoniais	638	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.488	8.131
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.488	8.131

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,2%	17,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,9%	69,2%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	95,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	253,35	229,68

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO EDUARDO GOMES, 526 - POLO INDUSTRIAL TUBARÃO / Bairro: SERRA – CEP: 29.160-904 // Serra/ES

FUNSSEST

Registro: 33.080-9
 Modalidade da Operadora: Autogestão
 Beneficiários em dez/20: 23.422
 Beneficiários em set/21: 25.809

CNPJ: 31.787.625/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	51.791	51.259	PASSIVO CIRCULANTE	15.232	11.926	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.080	68.088
Disponível	154	1.359	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.205	11.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.080	68.088
Realizável	51.637	49.899	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.478	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.558	68.088
Aplicações Financeiras	47.833	47.567	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.478	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.908	14.488	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.925	33.080	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.478	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.805	2.332	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.689	2.280	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	18	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.522	58.738
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.051	5.906	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.829	59.621
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.673	5.980	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.693	-883
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	116	52	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	21	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-5.442	9.350
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	25	21	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.795	2.466
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.017	4.813	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.017	4.813	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.017	4.813						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	56.808	56.072

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,9%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,7%	28,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-6,9%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,9%	16,3%
Margem EBIT	-4,8%	16,9%
Margem EBITDA	-4,8%	16,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	109,5%	86,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,9%	1,7%
COMB	110,4%	87,9%
COMBA	107,4%	86,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	32,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	36,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.076	4.841
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.076	4.841
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.076	4.841
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.500	39.305
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.305	28.225
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.305	28.225
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.805	11.080
TOTAL DO PASSIVO	56.808	56.072

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,80	3,34
LC (Liquidez Corrente)	3,40	4,30

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	282	721
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	282	721
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-3.929	11.095
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	510	1.125
Resultado Financeiro Líquido	1.635	1.109
Receitas Financeiras	1.723	1.532
Despesas Financeiras	88	423
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.805	11.080
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.805	11.080

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	29,9%
CE (Composição do endividamento)	75,0%	71,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	246,33	245,83

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

Endereço Informações Cadastrais

AV. CONTORNO, 3455 - GALPÃO 6, 2º ANDAR,
PARTE A / Bairro: PAULO CAMILO – CEP:
32.669-900 // Betim/MG

STELLANTIS SAUDE MG

Registro: 41.828-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 41.857
Beneficiários em set/21: 46.802

CNPJ: 12.838.821/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	58.077	46.898	PASSIVO CIRCULANTE	29.040	21.469	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.960	101.505
Disponível	2.745	968	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.535	13.687	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.960	101.505
Realizável	55.333	45.930	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.960	101.505
Aplicações Financeiras	11.378	13.049	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.378	13.049	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.373	18.425	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.363	18.423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	110	83	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.002	95.551
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.425	13.604	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99.002	95.551
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	439	361	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.957	5.954
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	155	153	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.121	29.967
Bens e Títulos a Receber	15.575	13.803	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.538	6.744
Despesas Antecipadas	413	139	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.713	1.996
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.549	9.681	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.714	1.730	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	355	287	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	644	629	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	644	629	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	764	627			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.385	6.868			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.069	1.101						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.673	7.751
Imóveis de Uso Próprio	2.530	2.787
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.530	2.787
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.898	2.301
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.898	2.301
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.246	2.662
	162	200
TOTAL DO ATIVO	66.626	56.580

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,2%	28,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,4%	28,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	4,9%
Margem EBIT	-0,5%	5,0%
Margem EBITDA	0,6%	6,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,2%	94,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,4%	23,6%
COMB	113,6%	117,8%
COMBA	113,2%	117,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,4	65,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	51,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.553	17.522
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.553	17.522
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.553	17.522
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.589	17.589
Capital Social / Patrimônio Social	19.667	19.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.798	2.798
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.767	2.767
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31	31
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.876	-4.876
TOTAL DO PASSIVO	67.182	56.580

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,25
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,18

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11.870	21.227
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.971	7.066
RESULTADO BRUTO	18.102	28.855
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.147	23.972
Resultado Financeiro Líquido	440	111
Receitas Financeiras	465	236
Despesas Financeiras	26	125
Resultado Patrimonial	49	0
Receitas Patrimoniais	79	0
Despesas Patrimoniais	30	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-556	4.994
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-556	4.994

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,4%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	58,6%	55,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	248,10	211,07

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. JOSE GROSSI, 16 - / Bairro:
GUARAPIRANGA – CEP: 35.430-213 // Ponte
Nova/MG

HOSPITAL ARNALDO GAVAZZA FILHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 32.394-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 13.303
Beneficiários em set/21: 13.087

CNPJ: 26.150.979/0001-78

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.703	20.541	PASSIVO CIRCULANTE	19.219	15.357	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.483	47.809
Disponível	6.466	8.451	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.128	4.763	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.483	47.809
Realizável	15.237	12.090	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.827	1.916	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.483	47.809
Aplicações Financeiras	3.050	2.981	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.050	2.981	Não Ganha - PPCNG	1.827	1.916	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.869	2.291	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.141	1.289	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	105	163	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.090	22.932
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.681	1.458	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.801	22.654
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.515	1.226	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	289	278
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	728	1.003	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.425	4.012	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	131	125	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.393	24.877
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	131	125	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65.484	63.808
Bens e Títulos a Receber	3.868	2.691	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31.771	31.788
Despesas Antecipadas	24	114	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	22.910	23.374
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.992	19.213	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	29	14	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	31	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	559	571			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	484			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.374	9.383			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	29	14						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15	15
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15	15
Imobilizado	20.851	19.100
Imóveis de Uso Próprio	5.838	6.119
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.838	6.119
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.829	12.615
Hospitalares / Odontológicos	9.834	10.210
Não Hospitalares / Odontológicos	2.995	2.406
Imobilizações em Curso	2.175	353
Outras Imobilizações	9	12
Intangível	97	83
TOTAL DO ATIVO	42.695	39.754

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,1%	31,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,8%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,5%	11,3%
Margem EBIT	-0,3%	12,5%
Margem EBITDA	-0,2%	12,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	62,3%	48,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	3,7%	3,4%
COMB	66,0%	51,5%
COMBA	65,2%	50,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	18,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	25,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.707	7.085
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	125	125
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	125	125
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.481	1.481
Débitos Diversos	5.100	5.479
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.312	17.312
Capital Social / Patrimônio Social	17.312	11.926
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	5.386
TOTAL DO PASSIVO	43.238	39.754

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,84	0,92
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,34

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.804	8.646
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	426	630
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	218	234
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	209	397
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	78.164	81.675
RESULTADO BRUTO	287	6.382
Despesas de Comercialização	19	29
Despesas Administrativas	1.324	1.645
Resultado Financeiro Líquido	483	647
Receitas Financeiras	936	1.223
Despesas Financeiras	453	576
Resultado Patrimonial	31	32
Receitas Patrimoniais	31	33
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-542	5.386
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-542	5.386

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,8%	48,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,7%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	68,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	300,96	299,87

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Endereço Informações Cadastrais

AV.SAO GABRIEL, 201 - 16.ª ANDAR CONJ. 1606
/ Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.435-001
// São Paulo/SP

Registro: 41.029-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 28.818
Beneficiários em set/21: 27.942

CNPJ: 60.499.365/0001-34

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	141.270	130.977	PASSIVO CIRCULANTE	30.706	25.406	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.479	69.964
Disponível	3.931	1.355	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.220	11.030	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.479	69.964
Realizável	137.339	129.622	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.832	412	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.179	69.964
Aplicações Financeiras	127.067	120.261	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-700	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.124	11.791	Não Ganha - PPCNG	2.132	412	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	111.942	108.470	Provisão de Insuficiência de Prêmios	700	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.555	1.270	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.098	1.110	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.560	2.607	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.665	39.765
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.513	2.051	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.310	39.705
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	445	151	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.315	5.960	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	355	60
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	8	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.472	4.627	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.746	1.582	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.814	30.199
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	141
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.746	1.582	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	117.513	128.775
Bens e Títulos a Receber	4.009	3.223	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.319	19.138
Despesas Antecipadas	236	241	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	88.188	95.113
ATIVO NÃO CIRCULANTE	69.608	63.639	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.010	1.088			
Títulos e Créditos a Receber	8	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.730	11.705			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.373	4.373
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.373	4.373
Imobilizado	65.227	59.266
Imóveis de Uso Próprio	43.424	44.140
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	41.727	42.443
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.697	1.697
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.918	7.241
Não Hospitalares / Odontológicos	8.995	4.093
4.923	3.148	
Imobilizações em Curso	7.885	7.885
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	210.879	194.616

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,9%	105,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,1%	22,8%
Margem EBIT	20,5%	23,2%
Margem EBITDA	20,5%	25,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,1%	56,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,4%	97,8%
COMB	82,1%	155,1%
COMBA	77,7%	149,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	42,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.273	2.233
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.671	1.671
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.671	1.671
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	602	562
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	166.976	166.978
Capital Social / Patrimônio Social	99.672	99.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	67.304	67.306
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	51.348	51.348
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.955	15.957
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	199.954	194.616

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,28	4,74
LC (Liquidez Corrente)	4,60	5,16

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12.006	14.523
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-19.461	-18.489
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	577
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-19.511	-19.132
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	145.717	103.963
RESULTADO BRUTO	8.121	73.641
Despesas de Comercialização	257	380
Despesas Administrativas	6.779	68.402
Resultado Financeiro Líquido	3.029	2.644
Receitas Financeiras	3.285	2.923
Despesas Financeiras	256	280
Resultado Patrimonial	6.810	8.455
Receitas Patrimoniais	6.810	8.459
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.925	15.957
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.925	15.957

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,9%	30,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,6%	14,2%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	91,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	216,44	200,32

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV. ÁLVARES CABRAL, 200 - 8º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.170-000 // Belo
Horizonte/MG

FUNDAÇÃO LIBERTAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 37.821-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 7.535
Beneficiários em set/21: 7.272

CNPJ: 20.119.509/0001-65

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	63.612	56.891
Disponível	121	84
Realizável	63.492	56.807
Aplicações Financeiras	57.537	51.281
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	57.537	51.281
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.955	5.524
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.295	4.922
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	659	601
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.500	2.453
Realizável a Longo Prazo	2.500	2.453
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.500	2.453
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	10.494	10.426
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.293	9.532
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	644	679
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.468	3.800
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.182	5.054
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	24
Contraprestações / Prêmios a Restituir	12	12
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	12
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	154	162
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.030	706
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.919	57.624
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.919	57.624
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.919	57.624
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.447	41.713
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.319	41.368
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	128	345
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.472	15.911
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	255	658
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	66.113	59.344

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,0%	27,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,3%	14,2%
Margem EBIT	15,3%	14,3%
Margem EBITDA	15,3%	14,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,6%	72,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,2%	15,9%
COMB	87,8%	88,3%
COMBA	84,8%	86,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,7	35,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	38,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.701	5.710
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.701	5.710
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.701	5.710
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.918	43.208
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	49.918	43.208
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	49.918	43.208
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	66.113	59.344

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,08	3,68
LC (Liquidez Corrente)	6,06	5,46

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	439	580
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	297	563
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	129	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	1
RESULTADO BRUTO	12.287	15.988
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.112	9.185
Resultado Financeiro Líquido	1.534	1.396
Receitas Financeiras	1.545	1.421
Despesas Financeiras	11	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.709	8.199
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.709	8.199

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,5%	27,2%
CE (Composição do endividamento)	64,8%	64,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	667,92	627,63

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA DR. FELÍCIO BRANDI, 22 - LOJA 01 -
ED REGINA LOPES DOS SANTOS / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.570-000 // Viçosa/MG

PLAMHUV

Registro: 41.850-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.175
Beneficiários em set/21: 5.024

CNPJ: 14.408.631/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.742	9.636	PASSIVO CIRCULANTE	2.660	2.783	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.494	13.582
Disponível	505	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.207	2.075	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.494	13.582
Realizável	10.237	9.584	Provisões de Prêmios / Contraprestações	465	439	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.494	13.582
Aplicações Financeiras	9.558	8.967	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.584	1.551	Não Ganha - PPCNG	465	439	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.974	7.416	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	610	572	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	519	419	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	231	279	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.011	7.598
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	246	218	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.883	7.567
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.265	1.138	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	129	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	153	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.483	5.983
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	4
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	115	1.171
Bens e Títulos a Receber	4	8	Comercialização sobre Operações	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	64	37	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	876	899	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83	93			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	359	604			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	651	651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	651	651
Imobilizado	167	185
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	69	83
Não Hospitalares / Odontológicos	69	83
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	98	101
Intangível	58	63
TOTAL DO ATIVO	11.619	10.535

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,8%	34,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	4,4%
Margem EBIT	12,8%	5,3%
Margem EBITDA	13,1%	5,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	57,3%	55,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	24,7%	31,6%
COMB	82,0%	87,6%
COMBA	80,9%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,9	82,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	23,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36	39
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36	36
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36	36
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.713	7.713
Capital Social / Patrimônio Social	7.713	2.964
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	150
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	4.599
TOTAL DO PASSIVO	10.409	10.535

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,98	3,41
LC (Liquidez Corrente)	4,04	3,46

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	115	1.171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	945	2.436
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54	74
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	891	2.361
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.657	4.723
Despesas de Comercialização	6	11
Despesas Administrativas	2.589	4.294
Resultado Financeiro Líquido	143	160
Receitas Financeiras	280	284
Despesas Financeiras	138	123
Resultado Patrimonial	5	19
Receitas Patrimoniais	5	19
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.210	597
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.210	597

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,2%	26,8%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	231,95	213,91

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ÉBANO PEREIRA, 309 - EDIFÍCIO FUSAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 80.410-240 //
Curitiba/PR

Registro: 33.864-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 24.838
Beneficiários em set/21: 24.264

CNPJ: 77.375.897/0001-62

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	83.337	79.672	PASSIVO CIRCULANTE	44.245	41.178	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.347	117.962
Disponível	25	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.309	20.621	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.347	117.962
Realizável	83.312	79.654	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.522	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	94.869	117.962
Aplicações Financeiras	77.072	75.342	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.522	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.131	25.207	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.942	50.135	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.522	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.440	3.285	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	197	54	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	153	91	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	92.659	91.478
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.073	12.806	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	89.822	92.746
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	165	64	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.561	7.724	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.837	-1.268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.077	3.168	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.049	8.371	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-312	26.483
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	479	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9.049	8.371	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.612	9.559
Bens e Títulos a Receber	1.800	1.028	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.785	8.631
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.523	10.491	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.229	9.229	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	513	9.742	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	513	9.742			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	972	892			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.402	1.553			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.229	9.229						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.175	1.189
Imóveis de Uso Próprio	886	925
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	886	925
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	289	264
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	289	264
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	119	73
TOTAL DO ATIVO	94.861	90.162

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,1%	18,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,5%	34,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,1%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,4%	14,1%
Margem EBIT	-9,2%	14,6%
Margem EBITDA	-9,0%	14,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	100,3%	77,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,7%	10,7%
COMB	112,0%	88,2%
COMBA	109,6%	86,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,3	11,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,4	50,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.292	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.292	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.292	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.323	48.984
Capital Social / Patrimônio Social	48.984	48.984
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.661	0
TOTAL DO PASSIVO	94.861	90.162

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,72	2,16
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,93

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	828	928
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	898	639
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	477	595
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	422	44
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.785	8.631
RESULTADO BRUTO	97	26.772
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.778	12.604
Resultado Financeiro Líquido	2.020	2.473
Receitas Financeiras	2.197	3.099
Despesas Financeiras	178	626
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.661	16.640
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.661	16.640

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,5%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	81,1%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	421,82	390,98

FUNDAÇÃO SÃO FRANCISCO XAVIER

Endereço

AV. KIYOSHI TSUNAWAKI, 41 - / Bairro: BAIRRO
DAS ÁGUAS – CEP: 35.160-158 // Ipatinga/MG

HOSPITAL MÁRCIO CUNHA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 33.995-4

CNPJ: 19.878.404/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 222.412

Beneficiários em set/21: 235.139

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	418.689	455.096
Disponível	173.348	208.771
Realizável	245.341	246.325
Aplicações Financeiras	76.497	85.669
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	55.246	53.296
Aplicações Livres	21.251	32.373
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.722	37.113
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.333	20.486
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.389	16.627
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	72.868	66.671
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	62
Bens e Títulos a Receber	56.680	56.729
Despesas Antecipadas	3.477	81
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	470.207	435.061
Realizável a Longo Prazo	89.121	70.119
Aplicações Financeiras	68.939	51.270
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.681	4.681
Aplicações Livres	64.257	46.588
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.178	2.178
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.687	16.436
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	318	236

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	164.073	144.859
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.170	50.287
Provisões de Prêmios / Contraprestações	43	43
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	43	43
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.801	3.184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.539	25.341
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.788	21.720
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	202	44
Contraprestações / Prêmios a Restituir	42	20
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	161	24
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.047	22.206
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.439	6.916
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	77.215	65.405
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	441.644	524.618
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	441.644	524.618
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	441.644	524.618
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	390.239	416.567
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	389.171	414.950
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.068	1.617
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	51.405	108.051
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.710	2.120
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	341.980	369.596
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	120.672	129.050
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3.416	3.679
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	147.976	161.070
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	171	171
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	171	171
Imobilizado	368.058	350.220
Imóveis de Uso Próprio	107.220	105.425
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.894	18.875
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	88.326	86.550
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	81.512	75.244
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	73.873	67.986
Imobilizações em Curso	7.639	7.258
Outras Imobilizações	68.036	55.821
Intangível	111.291	113.731
	12.857	14.551
TOTAL DO ATIVO	888.896	890.157

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,7%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	12,2%
Margem EBIT	0,3%	12,6%
Margem EBITDA	0,4%	12,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,4%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	5,5%	6,1%
COMB	94,0%	85,7%
COMBA	92,9%	83,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,8	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	28,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	134.922	151.698
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.380	4.681
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.380	4.681
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.410	11.615
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.410	11.615
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	117.132	135.401
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	593.600	593.600
Capital Social / Patrimônio Social	531.496	531.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.104	62.144
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	62.104	62.144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	892.596	890.157

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,77
LC (Liquidez Corrente)	2,55	3,14

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	477	627
Outras Receitas Operacionais	69.439	75.170
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.691	12.140
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	548	897
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.315	8.549
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.828	2.695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	372.054	382.242
RESULTADO BRUTO	16.350	85.385
Despesas de Comercialização	709	555
Despesas Administrativas	24.114	32.232
Resultado Financeiro Líquido	5.247	11.930
Receitas Financeiras	10.197	14.238
Despesas Financeiras	4.950	2.309
Resultado Patrimonial	-474	-741
Receitas Patrimoniais	491	93
Despesas Patrimoniais	965	834
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.699	63.786
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.699	63.786

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,4%	39,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,6%	33,3%
CE (Composição do endividamento)	54,9%	48,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	211,15	199,16

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Endereço Informações Cadastrais

RUA CURITIBA, 689 - 11º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.170-120 // Belo
Horizonte/MG

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Registro: 31.212-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 156.121
Beneficiários em set/21: 153.089

CNPJ: 73.809.352/0001-66

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	de Plano de Assistência à Saúde	3T2021	4T2020
Disponível	87	147	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	320.665	273.521	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.263.392	1.569.728
Realizável	1.052.939	932.170	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.263.392	1.569.728
Aplicações Financeiras	1.051.204	930.239	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	224.324	220.804	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	826.880	709.435	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.331	1.672	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	796	775	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	154	282	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.147.199	1.200.948
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	138.689	109.472	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.129.144	1.217.749
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	503	873	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	181.822	163.767	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18.055	-16.801
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	25	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	112.412	104.991	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	116.193	368.781
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	29	18	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	112.383	104.973	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	715
Bens e Títulos a Receber	209	106	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	195	153	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.341	35.987	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	33.142	34.693	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.578	4.296			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	41.317	29.860			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	33.142	34.693						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.199	1.293
Imóveis de Uso Próprio	1.070	1.152
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.070	1.152
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	129	141
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2	18
Imobilizações em Curso	126	123
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.087.367	968.304

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	28,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	53,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,9%	22,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	17,5%
Margem EBIT	4,7%	18,0%
Margem EBITDA	4,7%	18,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,8%	76,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,2%	5,5%
COMB	96,0%	82,0%
COMBA	94,7%	81,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	5,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,8	32,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.840	38.579
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.840	38.579
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38.840	38.579
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	568.556	517.057
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.194	37.814
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.194	37.814
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	530.362	479.243
TOTAL DO PASSIVO	1.087.367	968.304

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,14
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,26

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	715
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.058	9.558
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.254	8.956
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.804	603
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.951	11.059
RESULTADO BRUTO	99.186	348.879
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	65.410	87.013
Resultado Financeiro Líquido	17.343	12.775
Receitas Financeiras	25.084	20.501
Despesas Financeiras	7.742	7.726
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	51.119	274.641
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	51.119	274.641

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	46,6%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	91,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	912,68	830,07

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO AUGUSTO, 1271 - SL 301 /
Bairro: ALDEOTA – CEP: 60.110-370 //
Fortaleza/CE

FAMED

Registro: 41.468-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 755
Beneficiários em set/21: 725

CNPJ: 04.839.091/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.825	8.339	PASSIVO CIRCULANTE	1.658	1.043	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.304	8.942
Disponível	2	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.538	951	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.524	9.243
Realizável	8.823	8.338	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.524	9.243
Aplicações Financeiras	6.752	6.403	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.300	1.754	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.452	4.649	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	157	183	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-220	-301
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	147	155	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	60	54	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.509	6.934
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.478	897	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.509	6.934
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	27	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	795	2.009
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	412	360	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.502	1.392	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	81	408	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	71	402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	64	264	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	70			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	44	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	138						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	7
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.905	8.748

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,5%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,4%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,6%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,8%	3,8%
Margem EBIT	-7,4%	4,2%
Margem EBITDA	-7,4%	4,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,4%	77,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,2%	21,8%
COMB	112,6%	99,3%
COMBA	104,4%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	19,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,2	49,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50	16
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	50	16
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.688	7.345
Capital Social / Patrimônio Social	5.471	5.471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.217	1.873
TOTAL DO PASSIVO	9.397	8.404

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,21	8,25
LC (Liquidez Corrente)	5,32	7,99

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	191	187
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	79	35
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	112	152
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	605	1.822
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.592	1.946
Resultado Financeiro Líquido	496	467
Receitas Financeiras	518	500
Despesas Financeiras	23	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-491	344
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-491	344

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,2%	12,1%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	98,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	963,51	930,34

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MENDEL, 306 - SALA 1 / Bairro: CARANDÁ
BOSQUE I – CEP: 79.032-320 // Campo
Grande/MS

FAMEH/MP

Registro: 41.812-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 570
Beneficiários em set/21: 592

CNPJ: 13.026.081/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.970	6.300	PASSIVO CIRCULANTE	1.162	725	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.674	4.854
Disponível	969	476	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.093	673	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.674	4.854
Realizável	6.001	5.824	Provisões de Prêmios / Contraprestações	280	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.954	4.854
Aplicações Financeiras	5.919	5.729	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-280	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	829	812	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.089	4.917	Provisão de Insuficiência de Prêmios	280	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	7	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.232	4.386
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	266	204	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.155	4.386
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	539	461	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	77	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	443	469
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	83	93	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	284	254	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	57	35			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	223	190
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	223	190
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	223	190
Imobilizado	61	63
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	61	63
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	7.254	6.553

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	9,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	2,4%
Margem EBIT	7,4%	2,6%
Margem EBITDA	7,6%	2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,0%	90,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,6%	11,2%
COMB	99,6%	101,5%
COMBA	93,3%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	17,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.829	5.829
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.509	5.509
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.509	5.509
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	119	119
TOTAL DO PASSIVO	6.991	6.553

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,00	8,69
LC (Liquidez Corrente)	6,00	8,69

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	443	469
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	426	543
Resultado Financeiro Líquido	247	193
Receitas Financeiras	257	202
Despesas Financeiras	10	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	263	119
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	263	119

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,0%	11,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	689,65	689,16

G & M ASSESSORIA MEDICA EMPRESARIAL LTDA - EPP

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SÃO PEDRO, 455 - / Bairro: ESTAÇÃO
- CEP: 28.940-000 // São Pedro da Aldeia/RJ

LIFE LAGOS SAUDE

Registro: 40.928-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 531
Beneficiários em set/21: 457

CNPJ: 68.687.722/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	982	1.021	PASSIVO CIRCULANTE	487	478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.288	1.794
Disponível	34	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	379	386	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.369	1.914
Realizável	948	998	Provisões de Prêmios / Contraprestações	53	60	à Saúde	1.369	1.914
Aplicações Financeiras	878	928	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	315	308	Não Ganha - PPCNG	53	60	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	563	620	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	7	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	6	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	117	118	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28	46	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-81	-120
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	182	163	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	514	655
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	494	655
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	19	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	775	1.139
Bens e Títulos a Receber	66	63	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	23
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.114	1.084	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	61	61	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	63	52			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	61	61						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.052	1.022
Imóveis de Uso Próprio	894	905
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	894	905
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	158	118
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	157	116
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.096	2.104

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,9%	63,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,5%	17,6%
Margem EBIT	24,2%	24,8%
Margem EBITDA	28,8%	28,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	39,9%	36,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	36,5%	40,2%
COMB	76,4%	76,7%
COMBA	75,6%	75,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	2,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,5	89,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	53	48
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	53	48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.556	1.579
Capital Social / Patrimônio Social	611	611
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	968	968
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	23	23
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	945	945
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-23	0
TOTAL DO PASSIVO	2.096	2.104

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,93	2,06
LC (Liquidez Corrente)	2,02	2,13

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	23
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	-4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	758	1.142
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	470	722
Resultado Financeiro Líquido	12	24
Receitas Financeiras	24	25
Despesas Financeiras	12	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	300	444
Imposto de Renda	70	87
Contribuição Social	32	40
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	199	316

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,2%	48,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,8%	25,0%
CE (Composição do endividamento)	90,2%	90,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	304,57	275,40

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALAS 2001 A 2003 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.944-3	CNPJ: 16.692.996/0001-83
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.214	3.171	PASSIVO CIRCULANTE	915	915	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.598	25.466
Disponível	1.338	1.496	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.598	25.466
Realizável	13.876	1.676	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.808	89	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	26.598	25.466
Aplicações Livres	4.808	89	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.587	1.587	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.587	1.587	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	899	899	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.598	25.466
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.481	0	Comercialização sobre Operações	23	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	876	876	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	94	94	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	94	94
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	94	94
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	94	94
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.307	3.265

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	78,7%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	83,7%	-2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,1%	93,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	45,3%	-0,2%
Margem EBIT	56,8%	15,9%
Margem EBITDA	56,8%	15,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,3%	49,9%
COMB	41,3%	49,9%
COMBA	42,1%	50,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.392	2.350
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.362	2.320
TOTAL DO PASSIVO	15.307	3.265

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	16,63	3,47
LC (Liquidez Corrente)	16,63	3,47

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-506	-1.644
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	26.092	23.821
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.973	12.705
Resultado Financeiro Líquido	-552	-355
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	552	356
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.567	10.761
Imposto de Renda	1.730	2.724
Contribuição Social	795	1.014
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	7.075
RESULTADO LÍQUIDO	12.042	-52

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,0%	28,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

GAMA SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA XINGU, 512 - 17 ANDAR, SALA 1704 /
Bairro: ALPHAVILLE CENTRO INDUSTRIAL E -
CEP: 06.455-030 // Barueri/SP

GAMA SAUDE LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 40.701-1

CNPJ: 02.009.924/0001-84

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 4.401

Beneficiários em set/21: 4.663

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	59.855	53.698
Disponível	24.003	25.979
Realizável	35.853	27.719
Aplicações Financeiras	11.694	9.690
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.694	9.690
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.846	12.257
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.754	10.519
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.092	1.738
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.892	2.648
Bens e Títulos a Receber	5.389	3.123
Despesas Antecipadas	33	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.827	28.878
Realizável a Longo Prazo	28.083	27.899
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	27.143	27.455
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	540	443
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	400	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	18.350	15.467
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.699	8.697
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	25
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.695	8.672
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	323	0
Provisão para IR e CSLL	323	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	471	422
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.858	6.349
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	95.924	115.539
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.613	116.615
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.613	116.615
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-689	-1.077
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	86.230	100.892
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	86.230	100.892
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.694	14.647
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.796	1.023
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	617	775
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	617	775
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	617	775
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	127	204
TOTAL DO ATIVO	88.683	82.576

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	-8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	-10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,6%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	-5,7%
Margem EBIT	7,3%	-5,4%
Margem EBITDA	7,6%	-5,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,9%	87,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,1%	21,0%
COMB	97,0%	108,3%
COMBA	96,6%	106,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,6	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,4	31,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.767	4.679
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.367	4.679
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.367	4.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	400	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.565	62.430
Capital Social / Patrimônio Social	68.873	68.873
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-308	-6.443
TOTAL DO PASSIVO	88.683	82.576

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,37	4,05
LC (Liquidez Corrente)	3,26	3,47

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.796	1.023
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1.615	-876
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-38	-309
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.577	-567
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	78	404
RESULTADO BRUTO	13.026	16.142
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.818	24.244
Resultado Financeiro Líquido	401	1.626
Receitas Financeiras	956	2.062
Despesas Financeiras	556	436
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.609	-6.475
Imposto de Renda	233	-38
Contribuição Social	100	-14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	141	161
RESULTADO LÍQUIDO	6.135	-6.584

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,7%	24,4%
CE (Composição do endividamento)	91,2%	76,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	2.347,12	2.253,79

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMÉRICO GOMES DA COSTA, 114 - /
Bairro: VILA AMERICANA – CEP: 08.010-120 //
São Paulo/SP

GARANTIA DE SAÚDE

Registro: 34.306-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 22.013
Beneficiários em set/21: 20.651

CNPJ: 45.572.583/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	36.144	35.811	PASSIVO CIRCULANTE	16.267	16.169	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.957	76.934
Disponível	98	415	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.035	14.039	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.883	78.479
Realizável	36.047	35.396	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.140	3.072	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.883	78.479
Aplicações Financeiras	34.855	34.787	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.037	10.804	Não Ganha - PPCNG	3.140	3.072	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.818	23.983	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.093	532	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-926	-1.546
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.093	532	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.381	1.869	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.394	64.362
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.390	2.427	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.941	64.032
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.124	6.671	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	453	330
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	388	581	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.563	12.572
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	90	70	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	388	581	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.446	4.237	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.282	4.058	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	11	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	11	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	583	961			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	251	589			
Ativo Fiscal Diferido	1.874	1.794	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.408	2.263						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	164	179
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	164	179
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.590	40.047

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,7%	12,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	3,2%
Margem EBIT	5,6%	9,5%
Margem EBITDA	5,7%	9,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,1%	83,7%
DC (despesas comercialização)	3,8%	3,6%
DA (despesas administrativas)	3,6%	5,4%
COMB	96,4%	92,7%
COMBA	92,0%	91,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	30,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.758	6.306
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	847	1.105
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	847	1.105
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.857	1.730
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.857	1.730
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.054	3.471
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.054	3.471
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.054	3.471
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.565	17.572
Capital Social / Patrimônio Social	12.719	12.719
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.853	4.853
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.853	4.853
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.993	0
TOTAL DO PASSIVO	40.590	40.047

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,77
LC (Liquidez Corrente)	2,22	2,21

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.973	3.272
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.807	2.148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	167	1.125
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.590	9.300
Despesas de Comercialização	2.266	2.794
Despesas Administrativas	2.159	4.171
Resultado Financeiro Líquido	2.909	1.444
Receitas Financeiras	3.050	2.872
Despesas Financeiras	141	1.429
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.074	3.779
Imposto de Renda	849	1.728
Contribuição Social	312	631
Impostos Diferidos	-80	-1.062
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.993	2.482

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,8%	56,1%
CE (Composição do endividamento)	77,4%	71,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	320,61	269,24

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 54 - SALA 506 / Bairro:
CENTRO - CEP: 11.010-080 // Santos/SP

Registro: 41.993-1

CNPJ: 10.547.779/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.641	1.421	PASSIVO CIRCULANTE	1.157	1.134	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	630	772
Disponível	2	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	630	772
Realizável	1.640	1.410	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	135	99	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	630	772
Aplicações Livres	135	99	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.327	1.311	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.327	1.311	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	442	442	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	630	772
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	178	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	442	442	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	702	681			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.641	1.421

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,7%	22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,3%	8,2%
Margem EBIT	36,5%	23,6%
Margem EBITDA	36,5%	23,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	63,5%	40,4%
COMB	63,5%	40,4%
COMBA	67,0%	47,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	379,2	611,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	484	287
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	444	247
TOTAL DO PASSIVO	1.641	1.421

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,25

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	630	772
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	400	312
Resultado Financeiro Líquido	-33	-119
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	33	119
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	197	342
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	278
RESULTADO LÍQUIDO	197	64

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,5%	79,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

TERRAÇO SHOPPING SHC-AO SUL, EA 02/08 LO,
5 - TR.B 3º ANDAR / Bairro: OCTOGONAL SUL -
CEP: 70.660-900 // Brasília/DF

Registro: 32.308-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 343.870
Beneficiários em set/21: 309.865

CNPJ: 03.658.432/0001-82

GEAP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.927.965	2.143.449	PASSIVO CIRCULANTE	1.214.236	999.345	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.983.488	4.058.847
Disponível	30	358	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.123.960	924.293	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.991.343	4.087.764
Realizável	2.927.935	2.143.091	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.991.343	4.087.764
Aplicações Financeiras	2.384.959	1.679.087	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.205.219	1.007.914	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.179.740	671.172	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	385.660	426.743	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.855	-28.916
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	323.870	356.259	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24.503	51.871	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.152.665	2.856.482
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	688.941	487.095	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.127.475	2.979.951
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	410.516	385.326	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	25.190	-123.470
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61.790	70.484	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.087	5.363	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	830.823	1.202.366
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	156	93
Créditos Tributários e Previdenciários	3.562	3.488	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	726	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	738	3.164
Bens e Títulos a Receber	151.402	31.624	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	738	3.164
Despesas Antecipadas	2.352	2.149	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.929	2.974	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	459.457	431.433	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.156	1.662	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	437.193	414.658	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	16	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	231.339	228.126	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.506	25.849			
Títulos e Créditos a Receber	59.771	57.919	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	58.664	43.825			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	146.083	128.613						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.265	16.775
Imóveis de Uso Próprio	7.796	7.905
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.796	7.905
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.468	8.869
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	14.468	8.869
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.387.422	2.574.881

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,4%	22,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,0%	47,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,7%	13,9%
Margem EBIT	20,3%	17,3%
Margem EBITDA	20,4%	17,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,2%	70,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,6%	6,9%
COMB	79,7%	77,3%
COMBA	77,9%	78,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,9	74,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	62,3	72,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	389.653	380.613
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.259	33.622
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20.317	22.859
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.942	10.763
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	338.553	324.202
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	338.553	324.202
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.842	22.789
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.783.533	1.194.923
Capital Social / Patrimônio Social	1.194.923	1.194.923
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	588.610	0
TOTAL DO PASSIVO	3.387.422	2.574.881

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,10	1,85
LC (Liquidez Corrente)	2,41	2,14

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	85.019	281.188
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24.557	208.748
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.188	42.092
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.312	-2.564
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56.586	32.912
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.924	6.148
RESULTADO BRUTO	744.774	918.287
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	226.377	279.883
Resultado Financeiro Líquido	70.217	-72.921
Receitas Financeiras	88.717	65.080
Despesas Financeiras	18.500	138.001
Resultado Patrimonial	-5	-4
Receitas Patrimoniais	44	14
Despesas Patrimoniais	49	18
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	588.610	565.479
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	588.610	565.479

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,3%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	75,7%	72,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.066,84	934,38

GLOBAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

R Doutor Pedro Correia, 5 - Sala 09 / Bairro:
CENTRO – CEP: 57.300-400 // Arapiraca/AL

Registro: 42.225-8

CNPJ: 31.069.197/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

GLOBAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	160	130	PASSIVO CIRCULANTE	17	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-11	0
Disponível	113	130	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	47	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-11	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	123	0
Bens e Títulos a Receber	47	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GLOBAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	184	130

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,8%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,9%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-984,9%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-320,2%	0,0%
Margem EBIT	-408,5%	0,0%
Margem EBITDA	-408,5%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-576,4%	0,0%
COMB	-576,4%	0,0%
COMBA	x.x.x	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	166	130
Capital Social / Patrimônio Social	130	130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	36	0
TOTAL DO PASSIVO	184	130

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	9,35	0,00
LC (Liquidez Corrente)	9,35	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	123	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	112	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	65	0
Resultado Financeiro Líquido	-1	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46	0
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,7%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,3%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE VARGAS, 914 - LOJAS A e B,
salas 310,410,510,610,710 / Bairro: CENTRO –
CEP: 20.071-001 // Rio de Janeiro/RJ

ASSIM SAÚDE

Registro: 30.922-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 592.877
Beneficiários em set/21: 602.923

CNPJ: 31.925.548/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	720.443	684.382	PASSIVO CIRCULANTE	413.446	371.512	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.390.418	1.809.257
Disponível	6.143	10.067	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	314.372	258.533	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.438.549	1.874.948
Realizável	714.300	674.314	Provisões de Prêmios / Contraprestações	47.997	40.014	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.438.549	1.874.948
Aplicações Financeiras	558.777	526.053	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	308.112	265.931	Não Ganha - PPCNG	47.997	40.014	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	250.664	260.122	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91.966	116.888	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-48.131	-65.691
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	85.049	89.367	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	29.955	34.162	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.147.652	1.413.693
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.424	26.042	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.127.538	1.329.757
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	208.996	158.314	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20.114	83.935
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.916	27.520	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.662	12.399	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	242.767	395.564
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.862	19.869
Créditos Tributários e Previdenciários	12.839	21.649	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.346	2.043	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	49.538	8.962	Comercialização sobre Operações	7.316	10.356	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.180	764	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	156.862	157.161	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19.889	22.239	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	2.881	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	2.881			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68.076	50.181			
Títulos e Créditos a Receber	27	27	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.500	14.000			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.836	33.518			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.863	22.212						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	91.645	87.695
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	91.645	87.695
Imobilizado	45.263	47.116
Imóveis de Uso Próprio	41.886	43.191
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	41.886	43.191
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.627	2.809
Não Hospitalares / Odontológicos	2.627	2.809
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	750	1.116
Intangível	64	111
TOTAL DO ATIVO	877.305	841.542

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,8%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	6,0%
Margem EBIT	3,6%	9,7%
Margem EBITDA	3,8%	9,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,5%	78,1%
DC (despesas comercialização)	4,9%	4,0%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,5%
COMB	95,6%	90,6%
COMBA	94,3%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	20,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	105.871	129.978
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46.663	74.358
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	22.086	19.212
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.577	55.145
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30.766	27.249
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30.766	27.249
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.500	24.500
Débitos Diversos	3.943	3.872
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	357.987	340.052
Capital Social / Patrimônio Social	8.755	8.755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	331.297	331.297
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	331.297	331.297
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.936	0
TOTAL DO PASSIVO	877.305	841.542

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,84

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	59.010	50.647
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15.746	19.470
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	13.347	15.731
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29.917	15.447
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	205.619	364.785
Despesas de Comercialização	67.645	71.933
Despesas Administrativas	113.416	153.267
Resultado Financeiro Líquido	18.164	23.958
Receitas Financeiras	24.794	34.226
Despesas Financeiras	6.630	10.268
Resultado Patrimonial	1.090	1.453
Receitas Patrimoniais	1.090	1.453
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	43.812	164.997
Imposto de Renda	19.253	41.347
Contribuição Social	6.623	15.270
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.936	108.380

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,2%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	79,6%	74,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	258,45	264,22

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

RUA FERODO BIZZOTO, 90 - A / Bairro: CENTRO
- CEP: 28.613-040 // Nova Friburgo/RJ

Registro: 41.316-0

CNPJ: 04.165.719/0001-33

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 10.965

Beneficiários em set/21: 10.484

GS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.203	23.824
Disponível	3.317	4.397
Realizável	20.886	19.427
Aplicações Financeiras	17.915	16.809
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.569	5.452
Aplicações Livres	12.346	11.357
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.803	2.354
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.524	1.188
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	279	1.166
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	121	113
Bens e Títulos a Receber	28	135
Despesas Antecipadas	19	16
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.174	5.257
Realizável a Longo Prazo	1.650	1.473
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.650	1.473
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	13.217	14.490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.660	7.123
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.562	2.261
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.562	2.261
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	461	756
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	696	2.067
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.940	2.039
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	66	61
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	66	61
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.110	6.754
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.381	552
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.038	58.169
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.201	60.045
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.201	60.045
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.162	-1.876
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.828	43.013
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.927	43.289
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-99	-275
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.211	15.156
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.524	3.784
Imóveis de Uso Próprio	820	850
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	820	850
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.069	1.238
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.635	1.696
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.377	29.081

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	32,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	7,8%
Margem EBIT	6,8%	12,8%
Margem EBITDA	7,4%	13,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,5%	73,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,3%	10,5%
COMB	91,2%	84,8%
COMBA	92,2%	84,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	16,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,2	24,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.286	840
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	272	115
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	272	115
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	505	499
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	505	499
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.350	122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.350	122
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.350	122
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	159	104
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.874	13.751
Capital Social / Patrimônio Social	4.506	4.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.368	9.245
TOTAL DO PASSIVO	29.377	29.081

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,64

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.509	2.010
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.185	2.506
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	325	-496
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.701	13.146
Despesas de Comercialização	170	205
Despesas Administrativas	5.097	6.122
Resultado Financeiro Líquido	-464	-10
Receitas Financeiras	638	646
Despesas Financeiras	1.102	656
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.970	6.809
Imposto de Renda	693	1.677
Contribuição Social	259	620
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.019	4.513

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	85,3%	94,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	474,61	430,04

H.B. SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ MUNIA, 6250 - / Bairro: JARDIM DAS
VIVENDAS – CEP: 15.090-275 // São José do Rio
Preto/SP
HB SAÚDE

Registro: 35.024-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 149.622
Beneficiários em set/21: 153.813

CNPJ: 02.668.512/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	77.058	92.643	PASSIVO CIRCULANTE	72.544	64.077	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	233.766	287.187
Disponível	1.892	1.812	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66.059	43.573	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	239.564	297.648
Realizável	75.166	90.830	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.599	743	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	239.564	297.648
Aplicações Financeiras	61.665	79.199	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.734	50.234	Não Ganha - PPCNG	5.599	743	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.932	28.964	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.711	7.291	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.798	-10.461
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.691	6.451	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.616	5.665	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	206.278	197.339
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40.427	28.477	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	200.549	198.455
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.417	8.688	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.729	-1.117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.019	840	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.486	2.486	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	523	12.119	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.488	89.849
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.541	1.527
Créditos Tributários e Previdenciários	436	332	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	131	4.660	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.485	5.978
Bens e Títulos a Receber	2.834	1.506	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.461	5.940
Despesas Antecipadas	34	18	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.094	44.233	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	392	7.460	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.624	4.284	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	1.992	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1.992			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.777	1.917			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	629			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.184	3.847			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.624	4.284						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.190	10.258
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.190	8.190
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	8.190	8.190
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	2.068
Imobilizado	40.000	29.547
Imóveis de Uso Próprio	5.682	5.682
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.682	5.682
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.998	1.011
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.998	1.011
Imobilizações em Curso	31.316	22.850
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	280	144
TOTAL DO ATIVO	130.152	136.876

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,2%	20,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,2%	39,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,1%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,6%	9,6%
Margem EBIT	-3,3%	15,2%
Margem EBITDA	-3,1%	15,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,2%	68,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,4%	10,8%
COMB	98,4%	80,2%
COMBA	96,9%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,4	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,2	62,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.854	3.802
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.854	3.538
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.854	3.538
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	265
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	265
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	265
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.755	68.997
Capital Social / Patrimônio Social	21.385	21.385
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.514	3.139
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.514	3.139
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.856	44.473
TOTAL DO PASSIVO	130.152	136.876

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	24	38
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.318	512
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.750	-2.106
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.568	2.618
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.332	26.191
RESULTADO BRUTO	11.864	70.651
Despesas de Comercialização	1.801	2.251
Despesas Administrativas	21.910	30.877
Resultado Financeiro Líquido	3.494	2.854
Receitas Financeiras	4.037	4.766
Despesas Financeiras	543	1.912
Resultado Patrimonial	170	1.376
Receitas Patrimoniais	234	1.564
Despesas Patrimoniais	64	188
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.182	41.753
Imposto de Renda	1.835	10.470
Contribuição Social	663	3.778
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10.680	27.505

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,7%	21,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,5%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	94,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	168,55	157,54

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA TANCREDO NEVES, 620 - EDIFÍCIO MUNDO PLAZA, SALA 715 / Bairro: CAMINHO DAS ARVORES – CEP: 41.820-020 // Salvador/BA	Registro: 41.983-4	CNPJ: 22.103.771/0001-47
GH SAUDE OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 6.129	
	Beneficiários em set/21: 3.309	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.156	1.317	PASSIVO CIRCULANTE	1.726	1.723	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.634	6.924
Disponível	173	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.101	1.070	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.700	7.185
Realizável	1.983	1.288	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.700	7.185
Aplicações Financeiras	594	410	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	582	398	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13	11	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	68	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	975	681	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-66	-261
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	68	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34	210	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	762	3.507
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	92	178	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	849	3.496
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-86	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	3	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	872	3.417
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26	25	Comercialização sobre Operações	0	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.313	736	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	50	50	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.007	5.384	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	80	80	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	80	80	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	395	426			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	150	145			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	772	16
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	749	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	749	0
Outros Investimentos	23	16
Imobilizado	5.235	5.368
Imóveis de Uso Próprio	2.330	2.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.330	2.330
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	13
Não Hospitalares / Odontológicos	126	164
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.770	2.861
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.163	6.702

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,8%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,4%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,7%	4,1%
Margem EBIT	3,1%	7,0%
Margem EBITDA	11,3%	9,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	46,6%	50,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	7,8%
DA (despesas administrativas)	60,1%	35,0%
COMB	106,7%	93,4%
COMBA	103,6%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	3,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	289,1	94,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.092	2.711
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	215	26
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	215	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54	54
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54	54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.538	1.347
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.538	1.347
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.284	1.284
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.345	2.267
Capital Social / Patrimônio Social	6.000	4.560
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	302
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.655	-2.595
TOTAL DO PASSIVO	8.163	6.702

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,45	0,30
LC (Liquidez Corrente)	1,25	0,76

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	30
RESULTADO BRUTO	872	3.387
Despesas de Comercialização	0	538
Despesas Administrativas	981	2.420
Resultado Financeiro Líquido	49	-63
Receitas Financeiras	161	57
Despesas Financeiras	111	120
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-60	365
Imposto de Renda	0	53
Contribuição Social	0	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-60	285

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,1%	80,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	35,8%	38,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	54,90	74,52

HAPPYMED PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço**

RUA SAO JORGE, 25 - SALA 02 / Bairro: CENTRO
- CEP: 88.015-320 // Florianópolis/SC

HAPPYMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 42.244-4

CNPJ: 37.179.657/0001-78

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 97

Beneficiários em set/21: 12.063

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.642	953
Disponível	656	952
Realizável	2.986	0
Aplicações Financeiras	2	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	2	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.805	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.748	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	177	0
Bens e Títulos a Receber	1	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	595	480
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	1.695	609
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	818	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	530	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	288	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	364	27
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	513	582
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.163	0
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.383	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.383	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-219	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	914	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	627	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	288	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.249	0
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HAPPYMED PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	318	150
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	318	150
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	277	329
TOTAL DO ATIVO	4.237	1.432

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-62,7%	-57,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-51,1%	-50,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,1%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-83,9%	0,0%
Margem EBIT	-83,6%	0,0%
Margem EBITDA	-81,2%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	28,9%	0,0%
DC (despesas comercialização)	9,3%	0,0%
DA (despesas administrativas)	145,6%	0,0%
COMB	183,8%	0,0%
COMBA	184,0%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	159,6	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	104,3	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.196	1.650
Capital Social / Patrimônio Social	450	450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.574	1.200
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-827	0
TOTAL DO PASSIVO	6.892	2.259

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,15	1,56
LC (Liquidez Corrente)	2,15	1,56

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.249	0
Despesas de Comercialização	294	49
Despesas Administrativas	4.605	782
Resultado Financeiro Líquido	-5	3
Receitas Financeiras	5	5
Despesas Financeiras	10	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.655	-827
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.655	-827

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,0%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	47,48	0,00

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço**

AV HERÁCLITO GRAÇA, 406 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 60.140-060 //
Fortaleza/CE

HAPVIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 36.825-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.723.274
Beneficiários em set/21: 4.969.973

CNPJ: 63.554.067/0001-98

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.823.998	2.538.530
Disponível	112.090	81.047
Realizável	1.711.908	2.457.482
Aplicações Financeiras	1.294.912	1.990.968
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	957.196	827.660
Aplicações Livres	337.717	1.163.308
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	160.455	241.030
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	129.843	125.949
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.613	115.081
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	125.944	104.312
Créditos Tributários e Previdenciários	34.443	31.473
Bens e Títulos a Receber	77.342	79.028
Despesas Antecipadas	18.811	10.671
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.105.517	1.365.165
Realizável a Longo Prazo	2.001.306	844.919
Aplicações Financeiras	1.400.042	429.014
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.400.042	429.014
Créditos Tributários e Previdenciários	134.915	136.550
Títulos e Créditos a Receber	26.320	15.249
Despesas de Comercialização Diferidas	9.389	8.352
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	430.640	255.753
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	1.230.472	1.069.576
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.027.416	893.407
Provisões de Prêmios / Contraprestações	143.439	129.519
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	143.439	129.519
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	604.578	556.917
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	150.152	90.537
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	129.247	116.434
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.874	1.544
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10.878	868
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.992	673
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	80.809	122.389
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	109.372	52.236
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.175.169	6.074.614
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.257.719	6.182.897
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.257.719	6.182.897
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-82.550	-108.283
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.816.402	3.861.948
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.803.589	3.854.175
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12.813	7.774
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.358.767	2.212.666
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.142	5.321
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.558	5.295
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	627.507	114.474
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	404.949	113.959
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	404.949	113.959
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	222.558	515
Imobilizado	102.334	96.362
Imóveis de Uso Próprio	54.329	55.454
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	31.525	32.523
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	22.804	22.930
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	44.124	37.077
Não Hospitalares / Odontológicos	3.942	4.086
Imobilizações em Curso	40.182	32.991
Outras Imobilizações	3.670	3.643
Intangível	211	187
Intangível	374.370	309.410
TOTAL DO ATIVO	4.929.515	3.903.694

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	19,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	12,6%
Margem EBIT	8,2%	20,5%
Margem EBITDA	9,2%	21,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,7%	63,6%
DC (despesas comercialização)	5,3%	5,5%
DA (despesas administrativas)	11,6%	10,3%
COMB	90,7%	79,4%
COMBA	89,6%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,0	60,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	918.369	290.519
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	93.672	295
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	93.672	295
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	256.963	266.196
Provisões para Tributos Diferidos	8.342	2.086
Provisões para Ações Judiciais	248.620	264.111
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.348	4.351
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.348	4.351
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.348	4.351
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	563.386	19.677
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.780.674	2.543.599
Capital Social / Patrimônio Social	1.147.491	1.147.491
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.633.183	1.396.108
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	10.288	10.288
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.622.895	1.385.820
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.929.515	3.903.694

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,78	2,49
LC (Liquidez Corrente)	1,48	2,37

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.558	5.295
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	164.566	180.148
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32.772	7.200
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-19.411	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	151.204	172.948
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.204.901	2.043.134
Despesas de Comercialização	276.213	334.185
Despesas Administrativas	598.876	625.423
Resultado Financeiro Líquido	59.496	-12.575
Receitas Financeiras	118.068	83.561
Despesas Financeiras	58.572	96.136
Resultado Patrimonial	-8.301	42.248
Receitas Patrimoniais	14.743	53.894
Despesas Patrimoniais	23.044	11.646
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	381.007	1.113.199
Imposto de Renda	99.663	269.328
Contribuição Social	36.377	98.847
Impostos Diferidos	7.892	-17.939
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	237.075	762.963

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,6%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	57,3%	78,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	118,23	117,26

HBC SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA TAPAJÓS, 289 - / Bairro: JARDIM BARBOSA
- CEP: 07.111-340 // Guarulhos/SP

HBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.435-2

CNPJ: 05.011.316/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 37.445

Beneficiários em set/21: 39.281

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.258	21.580
Disponível	890	913
Realizável	22.368	20.667
Aplicações Financeiras	18.793	16.695
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.703	12.518
Aplicações Livres	5.090	4.178
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.856	1.317
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.856	1.317
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.396	2.402
Bens e Títulos a Receber	323	253
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.774	16.788
Realizável a Longo Prazo	690	1.773
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	1.083
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	690	690
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	20.043	19.742
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.095	15.591
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.911	2.800
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.911	2.800
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.147	1.279
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.118	2.122
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.920	9.390
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	139	155
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	139	155
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.636	2.926
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	11
Débitos Diversos	2.160	1.058
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	85.264	106.995
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.019	110.470
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.019	110.470
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.755	-3.475
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.210	69.116
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.680	66.597
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	530	2.519
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.054	37.879
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.562	1.950
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.877	4.012
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.877	4.012
Imobilizado	12.208	11.003
Imóveis de Uso Próprio	10.737	10.921
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.737	10.921
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	60	75
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.410	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.033	38.368

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	34,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	27,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	4,0%
Margem EBIT	3,7%	6,8%
Margem EBITDA	4,1%	7,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,1%	64,6%
DC (despesas comercialização)	6,6%	6,0%
DA (despesas administrativas)	18,4%	15,0%
COMB	92,1%	85,6%
COMBA	92,4%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	22,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.515	1.683
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	831	1.000
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	831	1.000
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	684	684
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	684	684
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.943	12.637
Capital Social / Patrimônio Social	7.575	7.575
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.368	5.062
TOTAL DO PASSIVO	38.501	34.062

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,09

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.562	1.950
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.490	7.721
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.045	3.664
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.446	4.057
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	464	3.229
RESULTADO BRUTO	23.661	28.879
Despesas de Comercialização	5.593	6.432
Despesas Administrativas	15.728	16.070
Resultado Financeiro Líquido	-296	-210
Receitas Financeiras	603	541
Despesas Financeiras	899	751
Resultado Patrimonial	253	330
Receitas Patrimoniais	253	330
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.296	6.497
Imposto de Renda	557	1.604
Contribuição Social	207	586
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.532	4.306

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,5%	28,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,9%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	92,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	245,17	269,73

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONCEIÇÃO DE MONTE ALEGRE, 198 -
CONJ 91 - 9º ANDAR / Bairro: BROOKLIN
PAULISTA – CEP: 04.563-060 // São Paulo/SP

Registro: 41.761-1 CNPJ: 10.846.369/0001-73
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.994	4.021	PASSIVO CIRCULANTE	960	2.675	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	722
Disponível	1	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	799
Realizável	2.993	4.019	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	1.509	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.509	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	799
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-78
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	150	614	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	722
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	35	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	500
Bens e Títulos a Receber	2.987	2.509	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	115	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	614	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	762	506			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	48	1.555			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	0	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.995	4.023

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,9%	27,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,9%	82,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	153,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	153,5%
Margem EBIT	0,0%	243,9%
Margem EBITDA	0,0%	243,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	41,8%
COMB	0,0%	41,8%
COMBA	x.x.x	44,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.348	1.348
Capital Social / Patrimônio Social	750	750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	9	9
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	589	589
TOTAL DO PASSIVO	2.309	4.023

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,12	1,50
LC (Liquidez Corrente)	3,12	1,50

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	500
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	113
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	113
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-7	1.108
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	324	301
Resultado Financeiro Líquido	7	-36
Receitas Financeiras	9	47
Despesas Financeiras	2	83
Resultado Patrimonial	1.022	907
Receitas Patrimoniais	1.022	908
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	698	1.677
Imposto de Renda	7	415
Contribuição Social	4	154
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	687	1.108

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,1%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 125 - 15º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-006 // Rio de
Janeiro/RJ

HEALTH-MED

Registro: 42.172-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.109
Beneficiários em set/21: 1.576

CNPJ: 27.047.334/0001-77

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.208	2.295	PASSIVO CIRCULANTE	789	197	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.453	510
Disponível	36	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	754	153	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.563	558
Realizável	3.172	2.257	Provisões de Prêmios / Contraprestações	333	55	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.768	558
Aplicações Financeiras	2.988	2.206	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-205	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	523	32	Não Ganha - PPCNG	129	55	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.465	2.173	Provisão de Insuficiência de Prêmios	205	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	177	38	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-111	-48
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	177	38	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.251	254
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	246	50	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.124	207
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	175	47	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	127	47
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	201	256
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	121	134	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10	27			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	116	129
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	116	129
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	3.329	2.430

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,2%	-21,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,6%	-23,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,9%	49,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-39,4%	-101,4%
Margem EBIT	-38,9%	-101,3%
Margem EBITDA	-37,9%	-97,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,1%	49,8%
DC (despesas comercialização)	16,4%	20,4%
DA (despesas administrativas)	39,7%	171,4%
COMB	142,2%	241,6%
COMBA	135,1%	171,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,4	71,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.540	2.233
Capital Social / Patrimônio Social	3.060	3.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	950	70
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.470	-897
TOTAL DO PASSIVO	3.329	2.430

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,06	11,65
LC (Liquidez Corrente)	4,06	11,65

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	173	253
Despesas de Comercialização	238	104
Despesas Administrativas	577	874
Resultado Financeiro Líquido	77	208
Receitas Financeiras	77	208
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-565	-517
Imposto de Renda	5	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-573	-517

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,7%	8,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	104,67	103,16

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA. - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO CRISPINIANO, 69 - SALA 72
/ Bairro: REPUBLICA – CEP: 01.037-001 // São
Paulo/SP

Registro: 41.930-3

CNPJ: 18.918.915/0001-46

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.571	7.310	PASSIVO CIRCULANTE	670	525	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.648	5.441
Disponível	0	103	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.807	5.654
Realizável	7.571	7.208	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.689	4.382	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.589	2.536	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.807	5.654
Aplicações Livres	100	1.846	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.723	2.751	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-159	-213
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4.723	2.751	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.648	5.441
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	395	-8
Bens e Títulos a Receber	159	74	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.833	8.138	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.023	327	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	395	-8
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	610	502			
Títulos e Créditos a Receber	2.023	320	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	43	7			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.692	2.692
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.692	2.692
Imobilizado	3.496	3.496
Imóveis de Uso Próprio	3.150	3.150
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.150	3.150
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	346	346
Hospitalares / Odontológicos	343	343
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.622	1.622
TOTAL DO ATIVO	17.404	15.448

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	16,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	110,8%	99,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	49,6%	45,7%
Margem EBIT	53,1%	49,0%
Margem EBITDA	53,1%	49,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	57,9%	51,9%
COMB	57,9%	51,9%
COMBA	58,5%	52,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	233,0	182,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.924	12.436
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.063	13.063
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.063	13.063
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.810	-677
TOTAL DO PASSIVO	15.593	12.960

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	14,33	14,56
LC (Liquidez Corrente)	11,31	13,94

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.043	5.432
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.113	2.823
Resultado Financeiro Líquido	-37	-32
Receitas Financeiras	91	146
Despesas Financeiras	128	178
Resultado Patrimonial	-81	-89
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	81	89
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.811	2.488
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.811	2.488

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	22,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,8%	3,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMAPÁ, 65 - / Bairro: ILHOTAS – CEP:
64.001-140 // Teresina/PI

INTERMED

Registro: 41.639-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 31.498
Beneficiários em set/21: 31.536

CNPJ: 00.885.918/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	50.411	53.410	PASSIVO CIRCULANTE	24.600	22.431	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.628	85.480
Disponível	758	625	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.241	17.989	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.574	89.366
Realizável	49.654	52.785	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.704	1.559	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.574	89.366
Aplicações Financeiras	46.596	50.678	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.704	1.559	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.896	16.441	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.700	34.237	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.179	1.572	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	428	510	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.946	-3.886
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.129	1.467	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.780	8.323	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.174	54.902
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.329	7.596	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.440	53.877
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	733	1.024
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50	105	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	41	24	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	25	17	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.455	30.578
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	41	24	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	496	461	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	330	271
Bens e Títulos a Receber	1.357	57	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	330	271
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	349	157	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.288	10.904	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	53	45	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.683	4.069			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	287	191			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	53	45						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	60	60
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.796	10.800
Imóveis de Uso Próprio	10.000	10.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.000	10.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	310	320
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	310	320
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	486	480
Intangível	379	0
TOTAL DO ATIVO	61.699	64.315

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	22,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	36,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,5%	31,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	17,3%
Margem EBIT	11,0%	27,8%
Margem EBITDA	11,0%	27,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,4%	64,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	4,4%	4,2%
COMB	85,8%	69,9%
COMBA	85,4%	69,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,7	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,3	57,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.657	1.619
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.657	1.619
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.657	1.619
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.443	40.265
Capital Social / Patrimônio Social	1.063	1.063
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	924	924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7	7
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	917	917
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	33.456	38.278
TOTAL DO PASSIVO	61.699	64.315

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,92	2,22
LC (Liquidez Corrente)	2,05	2,38

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.003	2.719
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	966	1.026
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-44	-2
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.081	1.695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.110	886
RESULTADO BRUTO	10.658	27.233
Despesas de Comercialização	691	1.244
Despesas Administrativas	3.014	3.605
Resultado Financeiro Líquido	349	837
Receitas Financeiras	562	1.378
Despesas Financeiras	213	540
Resultado Patrimonial	9	2
Receitas Patrimoniais	16	2
Despesas Patrimoniais	7	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.311	23.223
Imposto de Renda	1.440	6.218
Contribuição Social	525	2.247
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.346	14.758

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,5%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,6%	37,4%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	93,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	242,65	230,13

HOSPITAL BOM SAMARITANO S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA SP 332, KM 152,5, S/N - / Bairro:
JARDIM BLUMENAU – CEP: 13.160-000 // Artur
Nogueira/SP

HOSPITAL BOM SAMARITANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 41.936-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 8.223
Beneficiários em set/21: 7.629

CNPJ: 03.897.847/0001-09

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.043	2.097	PASSIVO CIRCULANTE	2.388	1.129	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.121	6.033
Disponível	1.652	190	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.801	840	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.196	6.307
Realizável	2.391	1.908	Provisões de Prêmios / Contraprestações	671	61	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.196	6.307
Aplicações Financeiras	1.832	1.360	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	940	484	Não Ganha - PPCNG	671	61	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	893	876	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	151	342	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-74	-274
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	64	295	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	348	143	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.834	4.514
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	81	99	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.669	4.213
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	701	536	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	164	301
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	48	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	368	165	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.288	1.520
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.329	1.208
Bens e Títulos a Receber	40	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.018	21.051	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8	8	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	273	21	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	273	21			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	77			
Títulos e Créditos a Receber	8	8	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	256	191			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL BOM SAMARITANO S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.010	21.043
Imóveis de Uso Próprio	20.805	20.805
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.805	20.805
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	205	238
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	25.061	23.148

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,8%	1,8%
Margem EBIT	17,4%	3,8%
Margem EBITDA	17,9%	4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,0%	74,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	29,7%
COMB	88,5%	104,5%
COMBA	89,6%	106,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,7	21,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	19,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.673	22.018
Capital Social / Patrimônio Social	312	312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	13.311	13.311
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.050	8.396
TOTAL DO PASSIVO	25.061	23.148

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,86

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.329	1.208
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	979	724
RESULTADO BRUTO	1.624	1.976
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	583	1.792
Resultado Financeiro Líquido	-77	-94
Receitas Financeiras	24	44
Despesas Financeiras	101	138
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	964	89
Imposto de Renda	-223	-13
Contribuição Social	-87	-8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.274	111

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	83,8%	90,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,5%	4,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	88,19	65,04

HOSPITAL CÉSAR LEITE**Endereço**

PRAÇA DR CÉSAR LEITE, 383 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.900-000 // Manhuaçu/MG

HOSPITAL CÉSAR LEITE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 31.470-6
 Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 9.453
Beneficiários em set/21: 9.103

CNPJ: 22.263.081/0001-55

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.526	24.436
Disponível	921	5.277
Realizável	20.606	19.159
Aplicações Financeiras	13.478	8.299
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.499	1.465
Aplicações Livres	11.979	6.834
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	485	688
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	381	218
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	103	470
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.345	5.568
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.297	4.604
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.842	22.031
Realizável a Longo Prazo	1.806	1.806
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.806	1.806
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	20.691	19.116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.705	2.129
Provisões de Prêmios / Contraprestações	656	789
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	656	789
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	113	130
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	166	550
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	770	660
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.380	3.258
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	386	344
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.649	1.936
Débitos Diversos	13.571	11.449
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.805	17.461
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.805	17.461
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.805	17.461
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.245	6.171
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.135	6.269
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	110	-98
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.561	11.291
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.835	43.262
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.670	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	9.915
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	27.015	28.609
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HOSPITAL CÉSAR LEITE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	55	47
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	55	47
Imobilizado	19.932	20.129
Imóveis de Uso Próprio	1.218	1.329
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.218	1.329
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.995	6.675
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	12.720	12.125
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	48	48
TOTAL DO ATIVO	43.368	46.467

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,0%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-29,6%	20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-41,7%	2,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-25,1%	13,9%
Margem EBIT	-21,9%	18,4%
Margem EBITDA	-21,9%	18,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	38,0%	35,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	5,9%	5,6%
COMB	44,6%	41,6%
COMBA	44,7%	42,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	39,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.446	15.661
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	750	750
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	750	750
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	971	2.239
Débitos Diversos	12.725	12.672
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.689	11.689
Capital Social / Patrimônio Social	11.689	11.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	234
TOTAL DO PASSIVO	46.827	46.467

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,66	0,75
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,28

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.150	4.738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	227	264
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	133	137
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-68	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	162	127
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49.921	53.866
RESULTADO BRUTO	-5.753	422
Despesas de Comercialização	91	126
Despesas Administrativas	819	975
Resultado Financeiro Líquido	-30	-400
Receitas Financeiras	403	371
Despesas Financeiras	433	771
Resultado Patrimonial	3.234	3.514
Receitas Patrimoniais	3.234	3.514
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.458	2.436
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.458	2.436

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,0%	43,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,0%	74,8%
CE (Composição do endividamento)	58,9%	55,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	168,17	155,36

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1059 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 85.010-270 //
Guarapuava/PR

Registro: 42.093-0
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 609
Beneficiários em set/21: 805

CNPJ: 77.893.469/0001-21

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	34.478	25.539	PASSIVO CIRCULANTE	16.842	10.291	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.140	1.427
Disponível	20.082	14.721	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	126	120	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.140	1.427
Realizável	14.396	10.818	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.140	1.427
Aplicações Financeiras	130	126	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	130	126	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	42	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35	42	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	683	554
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	677	514
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	126	120	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	40
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.058	6.506	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	458	873
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57.872	66.902
Bens e Títulos a Receber	2.323	1.599	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.811	20.073
Despesas Antecipadas	2.851	2.545	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	18.717	28.549
ATIVO NÃO CIRCULANTE	128.466	76.470	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	42.500	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.417	3.400	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	495	461			
Títulos e Créditos a Receber	42.500	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.421	293			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.383	6.016			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	57	57
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	57	57
Imobilizado	85.531	76.393
Imóveis de Uso Próprio	41.263	41.958
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	41.263	41.958
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23.630	20.224
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	23.630	20.224
Imobilizações em Curso	20.637	14.211
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	378	20
TOTAL DO ATIVO	162.944	102.009

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	27,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	339,9%	2815,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	142,0%	553,1%
Margem EBIT	341,1%	639,7%
Margem EBITDA	341,1%	833,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	59,9%	38,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,8%	2214,8%
COMB	85,6%	2253,7%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	116.595	63.255
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	755	710
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	755	710
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.319	10.186
Débitos Diversos	105.521	52.359
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.507	28.463
Capital Social / Patrimônio Social	11.309	2.909
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.154	17.154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	17.154	17.154
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.044	8.400
TOTAL DO PASSIVO	162.944	102.009

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,58	0,35
LC (Liquidez Corrente)	2,05	2,48

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12.344	18.281
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54.424	27.540
RESULTADO BRUTO	3.877	40.190
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	294	31.611
Resultado Financeiro Líquido	-2.039	-794
Receitas Financeiras	231	442
Despesas Financeiras	2.271	1.236
Resultado Patrimonial	76	109
Receitas Patrimoniais	76	111
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.620	7.894
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.620	7.894

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,5%	74,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,9%	72,1%
CE (Composição do endividamento)	12,6%	14,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	167,60	202,27

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ARTHUR LEITE, 37 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 99.020-220 // Passo Fundo/RS

Registro: 34.194-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 8.348
Beneficiários em set/21: 8.378

CNPJ: 90.619.818/0001-80

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	17.501	14.576	PASSIVO CIRCULANTE	9.676	8.388	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.716	22.029
Disponível	1.319	497	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.027	4.603	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.110	22.545
Realizável	16.182	14.078	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.629	1.488	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.110	22.545
Aplicações Financeiras	12.280	11.184	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.885	2.823	Não Ganha - PPCNG	1.629	1.488	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.395	8.361	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.735	1.491	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-394	-516
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.398	1.244	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.438	1.266	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.370	12.958
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.259	12.887
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.960	1.850	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	111	71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	337	246	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.621	850	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	31	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.347	9.072
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	29
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	31	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.948	18.351
Bens e Títulos a Receber	546	554	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.948	18.351
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.724	17.723	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	587	508	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	366	317	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	366	317	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.008	804			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	92	181			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.526	2.769			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	221	191						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.087	7.085
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	303	303
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.087	7.085
Imobilizado	10.051	10.130
Imóveis de Uso Próprio	6.085	2.913
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.085	2.913
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.672	3.991
Não Hospitalares / Odontológicos	3.578	3.888
Imobilizações em Curso	94	103
Outras Imobilizações	294	3.225
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.225	32.298

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	9,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	8,9%
Margem EBIT	16,7%	14,0%
Margem EBITDA	19,3%	16,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	64,2%	58,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	8,9%
COMB	72,4%	67,7%
COMBA	71,5%	67,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,1	37,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	840	777
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	150	87
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	150	87
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	690	690
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.839	21.180
Capital Social / Patrimônio Social	1.493	1.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.755	7.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.755	7.755
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.591	11.932
TOTAL DO PASSIVO	33.355	30.345

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,74

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-781	-816
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	100	227
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	100	227
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.426	21.654
RESULTADO BRUTO	4.017	4.755
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.464	1.962
Resultado Financeiro Líquido	221	107
Receitas Financeiras	342	253
Despesas Financeiras	121	146
Resultado Patrimonial	62	32
Receitas Patrimoniais	62	32
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.836	2.933
Imposto de Renda	701	709
Contribuição Social	265	270
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.870	1.954

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,5%	31,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	28,4%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	91,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	236,31	212,82

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON S/A

Endereço Informações Cadastrais

RUA CABRAL, 985 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.960-000 // Marechal Cândido Rondon/PR

Registro: 39.239-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 36.492
Beneficiários em set/21: 37.737

CNPJ: 81.564.346/0001-14

CONVÊNIO SEMPRE VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	29.758	18.027	PASSIVO CIRCULANTE	18.864	17.960	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.300	78.624
Disponível	2.604	492	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.841	7.021	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.202	81.325
Realizável	27.154	17.535	Provisões de Prêmios / Contraprestações	681	321	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.541	81.325
Aplicações Financeiras	13.723	6.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-339	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.579	5.536	Não Ganha - PPCNG	342	321	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.145	694	Provisão de Insuficiência de Prêmios	339	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.418	6.122	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.901	-2.701
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.974	4.922	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	164	277	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.699	59.841
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.237	3.144	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.218	59.448
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.759	3.278	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.481	394
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	443	1.200	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	637	142	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.093	1.300	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.601	18.782
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.431	1.360	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.092	1.296	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.370	6.817
Bens e Títulos a Receber	4.751	3.680	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.370	6.817
Despesas Antecipadas	195	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.774	27.886	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.329	7.755	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.705	2.765			
Títulos e Créditos a Receber	4.270	7.721	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	163	2.868			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.062	4.006			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	59	33						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	717	6.780
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	6.780
Imobilizado	5.630	13.246
Imóveis de Uso Próprio	157	10.127
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	157	6.597
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	3.530
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.152	2.803
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	321	316
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	98	105
TOTAL DO ATIVO	40.532	45.913

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-28,0%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-43,0%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,2%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,4%	2,2%
Margem EBIT	-14,9%	5,6%
Margem EBITDA	-14,9%	5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,9%	76,1%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,3%
DA (despesas administrativas)	12,1%	11,5%
COMB	104,2%	89,9%
COMBA	104,9%	90,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,8	21,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.613	14.608
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	133	102
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	133	102
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	3
Provisões para Tributos Diferidos	0	3
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.687	5.710
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.687	5.710
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	793	8.793
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.397	13.345
Capital Social / Patrimônio Social	25.764	10.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	632	2.568
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	632	2.568
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	51.874	45.913

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,34	0,79
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-477	-399
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	164	106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	164	106
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.261	11.504
RESULTADO BRUTO	2.070	13.590
Despesas de Comercialização	1.386	1.807
Despesas Administrativas	7.933	9.013
Resultado Financeiro Líquido	-442	-688
Receitas Financeiras	1.169	1.568
Despesas Financeiras	1.610	2.256
Resultado Patrimonial	-3.650	30
Receitas Patrimoniais	-3.650	30
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11.341	2.113
Imposto de Renda	0	301
Contribuição Social	0	120
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-11.341	1.692

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,9%	28,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,9%	70,9%
CE (Composição do endividamento)	74,0%	55,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	192,84	186,86

HOSPITAL S.P. LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENTO GONÇALVES, 578 - CONJ. 910 /
Bairro: CENTRO – CEP: 99.010-010 // Passo
Fundo/RS

PRONTOCLÍNICA

Registro: 36.318-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.592
Beneficiários em set/21: 2.488

CNPJ: 03.044.492/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.186	6.707	PASSIVO CIRCULANTE	1.929	2.094	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.442	9.527
Disponível	39	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.611	1.672	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.584	9.767
Realizável	7.147	6.695	Provisões de Prêmios / Contraprestações	268	248	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.584	9.767
Aplicações Financeiras	6.986	6.568	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.612	1.578	Não Ganha - PPCNG	268	248	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.374	4.989	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	96	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-142	-240
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	62	73	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	524	629	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.893	5.670
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.869	5.661
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	818	794	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	24	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	37	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.549	3.857
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	29
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	37	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	272	365
Bens e Títulos a Receber	69	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	272	365
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.166	1.223	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	147	239			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	164	143			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.153	1.223
Imóveis de Uso Próprio	1.102	1.156
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.102	1.156
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	51	67
Hospitalares / Odontológicos	41	51
Não Hospitalares / Odontológicos	11	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.352	7.930

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,8%	37,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	108,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,8%	42,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	31,3%
Margem EBIT	22,1%	43,4%
Margem EBITDA	23,0%	44,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	65,7%	59,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,1%	17,5%
COMB	82,9%	77,0%
COMBA	81,7%	66,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,0	4,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	39,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	116	109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	99	109
Débitos Diversos	18	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.235	2.746
Capital Social / Patrimônio Social	1.300	1.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.935	1.446
TOTAL DO PASSIVO	7.280	4.949

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,52	3,04
LC (Liquidez Corrente)	3,72	3,20

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	39
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	90	147
RESULTADO BRUTO	2.737	4.066
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.276	1.663
Resultado Financeiro Líquido	108	1.517
Receitas Financeiras	133	1.557
Despesas Financeiras	25	40
Resultado Patrimonial	50	172
Receitas Patrimoniais	50	172
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.619	4.092
Imposto de Renda	397	811
Contribuição Social	149	300
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.072	2.981

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,5%	27,8%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	95,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	328,80	298,46

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ SILVA DE AZEVEDO NETO, 200 -
EVOLUTION 3 BL. 2 GRUPOS 101, 103 E 108 /
Bairro: BARRA DA TIJUCA - CEP: 22.775-056 //
Rio de Janeiro/RJ
IBBCA GESTÃO

Registro: 41.705-0 CNPJ: 09.298.037/0001-12
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: x.x.x
Beneficiários em set/21: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.081	70.688	PASSIVO CIRCULANTE	89.877	82.704	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.931	45.689
Disponível	349	638	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.440	49.493
Realizável	17.732	70.050	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	1.153	1.029	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.153	1.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	37.440	49.493
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.081	9.362	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.509	-3.804
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	11.081	9.362	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.718	4.597	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.931	45.689
Créditos Tributários e Previdenciários	4.704	4.703	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	794	54.956	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.718	4.597	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.577	39.175	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.095	37.260	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69.652	68.021			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.427	4.773			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.080	5.312			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.999	14.995						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.097	22.265						

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	31
Imobilizado	1.451	1.885
Imóveis de Uso Próprio	390	410
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	390	410
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.061	1.475
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.061	1.475
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	41.659	109.863

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,7%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,9%	358,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,4%	98,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,7%	22,7%
Margem EBIT	55,1%	45,0%
Margem EBITDA	56,3%	46,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	12,2%	15,2%
DA (despesas administrativas)	46,5%	39,8%
COMB	58,6%	55,0%
COMBA	57,0%	62,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,1	73,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.873	24.269
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.285	2.717
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.285	2.717
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.164	19.825
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	19.164	19.825
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.311	1.615
Débitos Diversos	113	113
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-72.092	2.890
Capital Social / Patrimônio Social	91.223	91.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.047	5.047
Reservas	40.643	40.643
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	40.643	40.643
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-209.004	-134.022
TOTAL DO PASSIVO	41.659	109.863

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,35	1,01
LC (Liquidez Corrente)	0,20	0,85

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.253	879
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.253	879
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	33.678	44.809
Despesas de Comercialização	4.248	6.944
Despesas Administrativas	16.232	18.204
Resultado Financeiro Líquido	983	-5.521
Receitas Financeiras	6.059	900
Despesas Financeiras	5.077	6.421
Resultado Patrimonial	0	-14
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	14
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.180	14.127
Imposto de Renda	2.548	2.770
Contribuição Social	924	1.006
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.709	10.351

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	273,1%	97,4%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	77,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA

Endereço Informações Cadastrais

QS 03, LOTE 03/09 - LJ 16 E 17, TERREO, ED.
PATIO CAPITAL / Bairro: TAGUATINGA – CEP:
71.953-000 // Brasília/DF

IDEAL SAÚDE

Registro: 42.075-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 10.017
Beneficiários em set/21: 14.046

CNPJ: 26.032.244/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.598	9.686	PASSIVO CIRCULANTE	9.175	6.388	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.446	17.006
Disponível	150	265	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.067	5.271	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.883	17.908
Realizável	7.449	9.420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	511	1.023	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.883	17.908
Aplicações Financeiras	5.997	7.477	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.292	3.451	Não Ganha - PPCNG	511	1.023	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.705	4.026	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.072	1.818	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-437	-902
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.041	1.818	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	99	35	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.249	13.103
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.771	2.668	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.107	13.089
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.686	1.544	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	142	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	548	55	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.197	3.903
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	64
Créditos Tributários e Previdenciários	282	95	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	69	0	Comercialização sobre Operações	530	55	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	29	31	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	783	799	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	87	87	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	76	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	87	87	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	870	956			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	614	106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	110	126
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	110	126
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	587	587
TOTAL DO ATIVO	8.381	10.485

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,9%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	255,1%	-5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,0%	-1,3%
Margem EBIT	-11,0%	0,0%
Margem EBITDA	-10,9%	0,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,7%	77,1%
DC (despesas comercialização)	9,5%	7,5%
DA (despesas administrativas)	23,4%	16,7%
COMB	114,5%	101,3%
COMBA	110,7%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,3	38,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,5	74,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	24
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	24	24
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-817	4.074
Capital Social / Patrimônio Social	15.523	15.523
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16.341	-11.450
TOTAL DO PASSIVO	8.381	10.485

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,84	1,52
LC (Liquidez Corrente)	0,83	1,52

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	152	309
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	309
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	141	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.045	3.658
Despesas de Comercialização	1.649	1.276
Despesas Administrativas	4.076	2.848
Resultado Financeiro Líquido	596	245
Receitas Financeiras	766	465
Despesas Financeiras	170	220
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.085	-220
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.085	-220

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	109,8%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	154,39	146,96

IMPETU ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA REPUBLICA ARGENTINA, 1336 - CJ 1216 - ANDAR 12 - COND. INSPIRA BUSIN / Bairro: VILA IZABEL – CEP: 80.620-010 // Curitiba/PR	Registro: 42.181-2	CNPJ: 30.095.515/0001-83
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: x.x.x	
	Beneficiários em set/21: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	154	136	PASSIVO CIRCULANTE	73	12	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40	171
Disponível	114	57	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40	171
Realizável	40	79	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	40	171
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	79	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	40	171
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	32	79	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40	171
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	7	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	4	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IMPETU ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	154	136

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,1%	-28,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-60,9%	-30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,5%	93,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-122,7%	-22,4%
Margem EBIT	-108,2%	-13,3%
Margem EBITDA	-108,2%	-13,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	199,7%	109,6%
COMB	199,7%	109,6%
COMBA	214,2%	107,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	145,6	166,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	81	125
Capital Social / Patrimônio Social	163	163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	5	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-88	-38
TOTAL DO PASSIVO	154	136

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,11	11,83
LC (Liquidez Corrente)	2,11	11,83

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	37	160
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	80	188
Resultado Financeiro Líquido	-3	3
Receitas Financeiras	0	5
Despesas Financeiras	3	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-46	-25
Imposto de Renda	2	8
Contribuição Social	1	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-49	-38

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,4%	8,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

RUA DOUTOR CARVALHO DE MENDONÇA, 238 -
CONJUNTO 66 / Bairro: VILA BELMIRO – CEP:
11.070-101 // Santos/SP

Registro: 41.827-7

CNPJ: 13.412.400/0001-56

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.929	2.081	PASSIVO CIRCULANTE	1.603	1.594	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.531	2.277
Disponível	67	121	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.531	2.277
Realizável	2.862	1.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	280	210	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	130	127	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.531	2.277
Aplicações Livres	149	84	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.311	1.749	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.311	1.749	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	747	746	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.531	2.277
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	258	40
Bens e Títulos a Receber	270	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	747	746	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	258	40
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	129	98			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	592	585			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	135	164			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12	12
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	12
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.941	2.093

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,9%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	63,5%	-8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	116,8%	101,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	55,6%	-1,7%
Margem EBIT	60,3%	3,4%
Margem EBITDA	60,3%	3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	56,8%	82,6%
COMB	56,8%	82,6%
COMBA	59,5%	87,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	271,8	276,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	11
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	11
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.339	488
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.189	338
TOTAL DO PASSIVO	2.941	2.093

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,31

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.789	2.317
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	869	1.881
Resultado Financeiro Líquido	-69	-114
Receitas Financeiras	4	3
Despesas Financeiras	73	117
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	850	322
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	361
RESULTADO LÍQUIDO	850	-39

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,5%	76,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 404 - SALA 801, BLOCO I
/ Bairro: CENTRO – CEP: 88.015-200 //
Florianópolis/SC

Registro: 42.030-1

CNPJ: 25.291.830/0001-46

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.182	1.725	PASSIVO CIRCULANTE	511	489	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.770	2.864
Disponível	117	296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.019	3.072
Realizável	2.065	1.429	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.460	1.161	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.460	1.061	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.019	3.072
Aplicações Livres	0	101	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	594	264	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-249	-208
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	594	264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.770	2.864
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	2
Créditos Tributários e Previdenciários	6	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	32	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55	33	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	208			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	168	165			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	133	115			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3	1
Imobilizado	52	32
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	52	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.236	1.758

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	61,7%	50,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-516,8%	183,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,2%	100,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,6%	31,0%
Margem EBIT	50,9%	45,1%
Margem EBITDA	51,1%	45,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	32,3%	15,6%
DA (despesas administrativas)	21,6%	40,8%
COMB	53,9%	56,4%
COMBA	52,8%	58,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,4	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	612	786
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	395	510
Débitos Diversos	217	276
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-267	483
Capital Social / Patrimônio Social	176	176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	307	307
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	307	307
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-750	0
TOTAL DO PASSIVO	856	1.758

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,35
LC (Liquidez Corrente)	4,27	3,53

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.777	2.865
Despesas de Comercialização	1.216	446
Despesas Administrativas	816	1.168
Resultado Financeiro Líquido	80	-79
Receitas Financeiras	175	44
Despesas Financeiras	94	123
Resultado Patrimonial	-1	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.824	1.169
Imposto de Renda	321	203
Contribuição Social	122	80
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.380	886

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	72,5%
CE (Composição do endividamento)	45,5%	38,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 175 - / Bairro:
MENINO DEUS – CEP: 90.130-101 // Porto
Alegre/RS

IBCM

Registro: 41.942-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 34.759
Beneficiários em set/21: 32.756

CNPJ: 92.827.666/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	47.344	34.353	PASSIVO CIRCULANTE	8.005	6.907	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.435	71.177
Disponível	3.452	18.960	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.747	2.583	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.435	71.177
Realizável	43.892	15.393	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.435	71.174
Aplicações Financeiras	36.211	7.790	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.832	2.768	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.379	5.022	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.447	7.012	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.995	5.678	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	724	754	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.454	35.505
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.970	1.779	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.451	35.505
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	54	51	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	453	1.334	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	159	134	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.981	35.673
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	315	567
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	83	185
Bens e Títulos a Receber	1.074	457	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.117	24.438	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.047	2.301	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.246	2.385			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.008	1.926			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.047	2.301						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	606	559
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	606	559
Imobilizado	21.464	21.578
Imóveis de Uso Próprio	19.791	19.874
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.791	19.874
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.514	1.624
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	942	1.022
Imobilizações em Curso	571	603
Outras Imobilizações	159	80
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	70.461	58.791

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	26,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,5%	187,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,3%	51,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,4%	22,0%
Margem EBIT	16,9%	22,5%
Margem EBITDA	17,9%	23,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	55,1%	49,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	30,5%	29,4%
COMB	85,7%	79,3%
COMBA	84,6%	79,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,5	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	25,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.617	27.833
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.264	20.301
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.264	20.301
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.353	7.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	6.353	7.531
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.353	7.531
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.051	8.367
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.564	14.564
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	14.563	14.563
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.487	-6.197
TOTAL DO PASSIVO	61.673	43.108

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,06
LC (Liquidez Corrente)	5,91	4,97

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	83	185
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	161	114
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	161	114
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	5
RESULTADO BRUTO	24.218	36.306
Despesas de Comercialização	21	49
Despesas Administrativas	16.295	20.898
Resultado Financeiro Líquido	699	180
Receitas Financeiras	930	520
Despesas Financeiras	231	339
Resultado Patrimonial	187	144
Receitas Patrimoniais	190	182
Despesas Patrimoniais	3	38
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.788	15.684
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.788	15.684

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,5%	36,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	59,1%
CE (Composição do endividamento)	21,3%	19,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	179,35	165,43

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1895
- / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.230-110 //
Curitiba/PR

Registro: 41.901-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 76.288
Beneficiários em set/21: 76.161

CNPJ: 03.518.900/0001-13

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	94.910	115.974	PASSIVO CIRCULANTE	75.957	55.864	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	177.344	261.935
Disponível	8	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.458	52.082	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177.344	261.935
Realizável	94.902	115.944	Provisões de Prêmios / Contraprestações	441	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177.568	260.447
Aplicações Financeiras	58.335	77.916	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-223	1.487
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56.299	55.039	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.036	22.877	Provisão de Insuficiência de Prêmios	441	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.380	23.358	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.959	20.467	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.752	1.500	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	204.660	216.592
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39.955	28.444	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	199.271	213.658
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.309	22.138	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.389	2.934
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.420	2.891	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.123	14.203	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-27.315	45.342
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.618	9.317
Bens e Títulos a Receber	1.052	456	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.613	9.305
Despesas Antecipadas	13	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.966	19.316	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	498	498	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.242	1.852			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.257	1.931			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	498	498						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.466	18.815
Imóveis de Uso Próprio	10.079	18.384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.079	18.384
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	388	431
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	260	290
Imobilizações em Curso	128	141
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	105.876	135.290

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-40,2%	23,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-152,6%	40,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-16,1%	17,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,0%	12,0%
Margem EBIT	-23,9%	12,1%
Margem EBITDA	-23,9%	12,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	115,4%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	5,5%
COMB	124,0%	88,2%
COMBA	123,1%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,9	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,5	50,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.055	731
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	904	559
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	904	559
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	999	172
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	999	172
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	151	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.865	78.695
Capital Social / Patrimônio Social	2.426	2.426
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	25.439	76.269
TOTAL DO PASSIVO	105.876	135.290

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,22	2,06
LC (Liquidez Corrente)	1,25	2,08

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.243	363
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.243	363
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.716	9.302
RESULTADO BRUTO	-28.617	45.000
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.214	14.410
Resultado Financeiro Líquido	1.306	894
Receitas Financeiras	1.407	1.065
Despesas Financeiras	101	171
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-42.525	31.484
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-42.525	31.484

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	13,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,7%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	98,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	258,28	285,19

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. VEREADOR JOSÉ DINIZ, 3300 - CJ. 1801 /
Bairro: CAMPO BELO – CEP: 04.604-006 // São
Paulo/SP

INPAO

Registro: 38.935-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 288.831
Beneficiários em set/21: 271.698

CNPJ: 00.856.424/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.327	11.306	PASSIVO CIRCULANTE	4.336	3.720	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.738	29.754
Disponível	28	221	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.794	1.902	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.741	31.298
Realizável	9.299	11.085	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	13	à Saúde	20.741	31.298
Aplicações Financeiras	6.974	8.503	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.833	2.124	Não Ganha - PPCNG	11	13	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.141	6.379	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.239	2.249	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.239	2.249	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	251	338	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.003	-1.544
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.532	1.550	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.413	11.012
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.431	10.800
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	520	502	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-18	213
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	60	60	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	506	486	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.326	18.742
Bens e Títulos a Receber	27	274	Comercialização sobre Operações	14	16	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	13
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	369	603
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.402	8.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.349	8.113	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	485	569			
Títulos e Créditos a Receber	285	357	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.537	748			
Ativo Fiscal Diferido	687	727	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.789	4.441						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.588	2.588						

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	49	63
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	49	63
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	49	63
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	13
TOTAL DO ATIVO	17.729	19.495

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,2%	38,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,6%	67,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,2%	63,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	25,4%
Margem EBIT	25,8%	33,1%
Margem EBITDA	26,0%	33,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	42,6%	37,0%
DC (despesas comercialização)	6,5%	4,3%
DA (despesas administrativas)	25,7%	21,9%
COMB	74,8%	63,2%
COMBA	73,1%	62,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,8	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,4	11,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.000	4.643
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.969	4.612
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.969	4.612
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	30	30
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.394	11.133
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.933	7.933
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.933	7.933
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.261	0
TOTAL DO PASSIVO	17.729	19.495

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,89	2,32
LC (Liquidez Corrente)	2,15	3,04

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	369	603
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	801	602
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	849	1.840
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-48	-1.237
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	21
RESULTADO BRUTO	10.904	18.734
Despesas de Comercialização	1.286	1.273
Despesas Administrativas	5.069	6.521
Resultado Financeiro Líquido	474	256
Receitas Financeiras	498	328
Despesas Financeiras	23	72
Resultado Patrimonial	134	0
Receitas Patrimoniais	134	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.157	11.196
Imposto de Renda	1.251	2.148
Contribuição Social	457	782
Impostos Diferidos	39	704
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.411	7.561

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	46,4%	44,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	8,17	7,90

INTEGRAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR SBN QD 02 BLOCO F SALA 413, BLOCO F - EDIFÍCIO VIA CAPITAL / Bairro: ASA NORTE - CEP: 70.040-911 // Brasília/DF	Registro: 42.183-9	CNPJ: 32.692.296/0001-45
INTEGRAL SAÚDE	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	613	150	PASSIVO CIRCULANTE	373	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	554	0
Disponível	131	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	554	0
Realizável	481	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	80	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	554	0
Aplicações Livres	80	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	554	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	401	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	32	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	333	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTEGRAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	613	150

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,3%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	0,0%
Margem EBIT	19,9%	0,0%
Margem EBITDA	19,9%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	80,1%	0,0%
COMB	80,1%	0,0%
COMBA	83,3%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	239	150
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	89	0
TOTAL DO PASSIVO	613	150

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,64	0,00
LC (Liquidez Corrente)	1,64	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	554	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	443	0
Resultado Financeiro Líquido	-21	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	21	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	89	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	89	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SISTEMAS DE SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRIGADEIRO FARIA LIMA, 1811 - 9º
ANDAR, CONJ. 918 / Bairro: JARDIM
PAULISTANO – CEP: 01.452-001 // São Paulo/SP

INTERBRASIL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 41.799-8 CNPJ: 11.980.614/0001-01
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.654	360	PASSIVO CIRCULANTE	2.737	535	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.960	1.166
Disponível	11	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.130	1.271
Realizável	2.643	354	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	121	30	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	121	30	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	2.130	1.271
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.692	279	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	-170	-105
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.692	279	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.478	105	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	807	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.960	1.166
Bens e Títulos a Receber	23	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42	114
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	125	105	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.751	1.029	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.353	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.106	20	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	42	114
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	149			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	1.065	0	Débitos Diversos	183	281			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.041	20						

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SISTEMAS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.546	1.009
Imóveis de Uso Próprio	1.468	930
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.468	930
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	78	79
Não Hospitalares / Odontológicos	78	79
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	99	0
TOTAL DO ATIVO	7.404	1.389

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	102,1%	109,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	4,1%
Margem EBIT	9,6%	19,3%
Margem EBITDA	10,8%	20,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,8%
DA (despesas administrativas)	91,1%	88,6%
COMB	92,6%	90,4%
COMBA	93,6%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	155,3	86,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.209	164
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	74
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	47	74
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	47	74
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.162	91
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.458	690
Capital Social / Patrimônio Social	1.387	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	499	1.093
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-51	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-376	-508
TOTAL DO PASSIVO	7.404	1.389

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,54
LC (Liquidez Corrente)	0,97	0,67

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.002	1.279
Despesas de Comercialização	30	21
Despesas Administrativas	1.785	1.033
Resultado Financeiro Líquido	-20	-43
Receitas Financeiras	3	0
Despesas Financeiras	23	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	166	182
Imposto de Renda	25	93
Contribuição Social	15	40
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	126	48

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,9%	72,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,3%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	46,0%	76,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INTERCLINICAS DO BRASIL ASSIST EM OPERADORA DE SAUDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AV MELCHERT, 926 - 3 ANDAR / Bairro: VILA
MATILDE – CEP: 03.508-000 // São Paulo/SP

Registro: 42.213-4

CNPJ: 34.608.096/0001-97

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 1

Beneficiários em set/21: 3

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.526	9.296	PASSIVO CIRCULANTE	312	253	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	9.490	9.263	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	35	32	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	35	32	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	2	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	30	30	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.251	3.251	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	277	218	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	277	218	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	35	35			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERCLINICAS DO BRASIL ASSIST EM OPERADORA DE SAUDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.251	3.251
Imóveis de Uso Próprio	3.251	3.251
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.251	3.251
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.776	12.546

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.293	11.796
Capital Social / Patrimônio Social	11.796	11.796
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	497	0
TOTAL DO PASSIVO	12.605	12.049

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	30,55	36,81
LC (Liquidez Corrente)	30,55	36,81

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	2
Resultado Financeiro Líquido	231	719
Receitas Financeiras	231	719
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	231	717
Imposto de Renda	40	155
Contribuição Social	21	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	171	497

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,4%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,4%	2,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	0,00	0,00

INTERCLÍNICAS DO BRASIL ASSISTENCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DA REPÚBLICA, 272 - 3º ANDAR / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 01.045-000 // São Paulo/SP

Registro: 42.084-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 661
Beneficiários em set/21: 534

CNPJ: 22.694.698/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.509	3.025	PASSIVO CIRCULANTE	2.694	1.487	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.838	2.562
Disponível	4.047	2.614	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	287	385	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.967	2.748
Realizável	462	410	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.967	2.748
Aplicações Financeiras	291	247	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	291	247	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	170	162	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-128	-185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	170	162	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	15	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.116	1.503
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	57	136	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.134	1.480
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	224	234	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-18	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	722	1.060
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.649	1.634	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	74	61	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	357	234	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	357	234			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.030	801			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.021	68			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	74	61						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERCLÍNICAS DO BRASIL ASSISTENCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.279	1.278
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.255	1.255
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.279	1.278
Imobilizado	296	295
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	296	295
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.157	4.659

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,3%	41,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,9%	24,3%
Margem EBIT	22,8%	24,9%
Margem EBITDA	22,8%	24,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,7%	58,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	10,4%
DA (despesas administrativas)	21,4%	38,3%
COMB	82,6%	107,3%
COMBA	78,6%	104,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	36,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.171	2.548
Capital Social / Patrimônio Social	2.273	2.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	899	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	899	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	276
TOTAL DO PASSIVO	5.866	4.036

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,70	2,07
LC (Liquidez Corrente)	1,67	2,03

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	2
RESULTADO BRUTO	722	1.053
Despesas de Comercialização	8	266
Despesas Administrativas	394	981
Resultado Financeiro Líquido	95	69
Receitas Financeiras	99	84
Despesas Financeiras	4	15
Resultado Patrimonial	0	748
Receitas Patrimoniais	0	748
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	415	623
Imposto de Renda	86	0
Contribuição Social	37	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	292	623

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	31,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	374,79	323,55

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TORQUATO DA SILVA LEITÃO, 605 - /
Bairro: SÃO DIMAS – CEP: 13.416-215 //
Piracicaba/SP

INTERMEDICI PIRACICABA

Registro: 31.228-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.833
Beneficiários em set/21: 5.949

CNPJ: 62.476.676/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.988	13.634	PASSIVO CIRCULANTE	12.709	6.699	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.263	35.128
Disponível	24	453	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.124	6.093	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.512	35.892
Realizável	13.964	13.181	Provisões de Prêmios / Contraprestações	934	865	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.487	36.023
Aplicações Financeiras	13.038	12.619	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	-131
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.027	12.607	Não Ganha - PPCNG	811	753	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	765	521	Provisão para Remissão	122	112	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-249	-764
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	259	140	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	194	210	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.168	24.199
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.179	3.097	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.272	24.063
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.818	1.922	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	897	137
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	507	381	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.906	10.929
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	218	104
Créditos Tributários e Previdenciários	152	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	26
Bens e Títulos a Receber	5	39	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.823	1.932	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	810	770	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	177	259			
Títulos e Créditos a Receber	250	250	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	397	333			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	560	520						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.008	1.161
Imóveis de Uso Próprio	1.812	932
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.812	932
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	119	149
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	77	80
Intangível	5	1
TOTAL DO ATIVO	16.811	15.566

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-33,3%	22,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-185,1%	44,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-9,5%	27,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,8%	9,8%
Margem EBIT	-19,6%	14,3%
Margem EBITDA	-19,6%	14,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	106,7%	68,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,8%	12,7%
COMB	118,2%	82,4%
COMBA	116,9%	81,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	6,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,5	55,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.077	1.105
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	460	490
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	26	61
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	434	429
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	618	615
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	618	615
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.025	7.762
Capital Social / Patrimônio Social	2.744	1.882
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.880	5.880
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.880	5.880
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.599	0
TOTAL DO PASSIVO	16.811	15.566

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,10	2,04

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	24	26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.013	1.246
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	179	238
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	824	982
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-2.677	9.814
Despesas de Comercialização	187	289
Despesas Administrativas	3.058	4.444
Resultado Financeiro Líquido	323	193
Receitas Financeiras	375	287
Despesas Financeiras	53	93
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.599	5.274
Imposto de Renda	0	1.198
Contribuição Social	0	440
Impostos Diferidos	0	179
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.599	3.457

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,0%	50,1%
CE (Composição do endividamento)	92,2%	85,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	527,70	477,47

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

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 3520 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.091-3

CNPJ: 24.297.515/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	162	149	PASSIVO CIRCULANTE	61	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8	0
Disponível	151	149	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8	0
Realizável	11	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	8	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	11	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	12	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23	22	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	49	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERNACIONAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	185	171

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,4%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-37,8%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,3%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-580,0%	0,0%
Margem EBIT	-551,8%	0,0%
Margem EBITDA	-551,8%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	646,1%	0,0%
COMB	646,1%	0,0%
COMBA	813,1%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	238,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	124	171
Capital Social / Patrimônio Social	171	171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-47	0
TOTAL DO PASSIVO	185	171

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,65	0,00
LC (Liquidez Corrente)	2,65	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	52	0
Resultado Financeiro Líquido	-2	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-46	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-47	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,6%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA SÃO JOÃO, 313 - 14º ANDAR, SALA 05 / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.043-000 // São Paulo/SP	Registro: 42.137-5	CNPJ: 29.958.867/0001-36
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.019	491	PASSIVO CIRCULANTE	730	483	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	563	866
Disponível	203	209	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	603	927
Realizável	816	281	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	256	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	256	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	603	927
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-40	-62
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	15	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	563	866
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	560	281	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	15	15	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	696	455			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.024	497

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,6%	123,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,8%	92,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,0%	2,0%
Margem EBIT	21,4%	3,0%
Margem EBITDA	21,6%	3,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	39,8%	52,1%
DA (despesas administrativas)	35,8%	39,5%
COMB	75,6%	91,6%
COMBA	74,8%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	294	14
Capital Social / Patrimônio Social	426	24
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	212
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-132	-222
TOTAL DO PASSIVO	1.024	497

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,02
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,02

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	71
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	528	796
Despesas de Comercialização	224	451
Despesas Administrativas	201	342
Resultado Financeiro Líquido	6	21
Receitas Financeiras	18	23
Despesas Financeiras	12	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	108	24
Imposto de Renda	11	4
Contribuição Social	7	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	90	17

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,3%	97,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ANTÔNIO OMETTO, 675 - / Bairro:
VILA CLAUDIA – CEP: 13.480-470 // Limeira/SP

FREI GALVÃO SAÚDE

Registro: 31.942-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 18.086
Beneficiários em set/21: 19.071

CNPJ: 51.473.692/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	82.565	75.876	PASSIVO CIRCULANTE	32.031	35.582	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.694	57.073
Disponível	61	653	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.769	5.381	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.694	57.073
Realizável	82.504	75.223	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.190	3.120	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.694	57.073
Aplicações Financeiras	60.035	55.794	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.924	2.856	Não Ganha - PPCNG	3.190	3.120	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	57.111	52.938	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.638	3.392	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.174	2.921	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	141	132	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.361	32.304
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.702	1.488	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.266	32.320
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	736	641	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	95	-16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	464	471	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.843	8.288	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.333	24.768
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	143.019	160.249
Bens e Títulos a Receber	8.989	7.749	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	38.327	42.607
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	65.385	77.277
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.818	38.424	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.918	3.649	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.477	1.310			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.784	3.638			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.082	21.603			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.468	37.932
Imóveis de Uso Próprio	13.726	14.346
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.362	5.903
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.364	8.443
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	22.064	19.621
Hospitalares / Odontológicos	21.293	19.085
Não Hospitalares / Odontológicos	771	537
Imobilizações em Curso	1.618	3.904
Outras Imobilizações	60	60
Intangível	350	492
TOTAL DO ATIVO	120.383	114.300

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,8%	26,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,9%	22,5%
Margem EBIT	29,2%	26,9%
Margem EBITDA	29,2%	26,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,9%	56,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	3,8%	4,3%
COMB	72,0%	61,1%
COMBA	72,6%	62,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,3	18,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.541	30.765
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.771	11.446
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.771	11.446
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.067	3.495
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.067	3.495
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.067	3.495
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.384	14.104
Débitos Diversos	1.320	1.720
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.811	47.953
Capital Social / Patrimônio Social	15.280	15.280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.043	6.043
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	90	90
Reservas de Reavaliação	5.953	5.953
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	38.488	26.630
TOTAL DO PASSIVO	120.383	114.300

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,14
LC (Liquidez Corrente)	2,58	2,13

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	39.307	40.365
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.052	3.205
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	158	213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	894	2.991
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	143.087	165.062
RESULTADO BRUTO	14.213	16.752
Despesas de Comercialização	153	129
Despesas Administrativas	1.829	2.436
Resultado Financeiro Líquido	-373	-1.350
Receitas Financeiras	1.675	1.192
Despesas Financeiras	2.048	2.542
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.858	12.837
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.858	12.837

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,1%	33,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,3%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	52,9%	53,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	278,78	270,91

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA CASA, 164 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.904-020 // Passos/MG

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 33.387-5

CNPJ: 23.278.898/0001-60

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 9.696

Beneficiários em set/21: 10.914

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	75.726	69.974
Disponível	673	1.578
Realizável	75.053	68.396
Aplicações Financeiras	6.347	13.279
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.197	3.397
Aplicações Livres	4.150	9.882
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.928	5.033
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.606	3.596
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.321	1.437
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	18.989	15.017
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	44.736	35.053
Despesas Antecipadas	54	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66.632	63.243
Realizável a Longo Prazo	0	37
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	37
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	78.722	67.079
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.742	6.784
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.009	4.808
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.009	4.808
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	460	303
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	22
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.249	1.650
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108	118
Provisões	126	65
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	126	65
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.125	3.829
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.899	11.661
Débitos Diversos	51.722	44.622
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.776	45.619
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.776	45.619
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.776	45.619
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.481	27.738
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.882	29.054
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	599	-1.316
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.296	17.881
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	192.119	212.873
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	67.765	71.008
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	75.861	77.639
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.717	2.279
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.717	2.279
Imobilizado	63.607	59.495
Imóveis de Uso Próprio	20.935	21.795
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.935	21.795
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28.069	28.164
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	12.768	8.712
Outras Imobilizações	1.835	823
Intangível	1.307	1.434
TOTAL DO ATIVO	142.358	133.217

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,5%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,4%	10,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,2%	3,6%
Margem EBIT	-4,2%	8,7%
Margem EBITDA	-3,9%	9,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,3%	60,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	4,1%	3,4%
COMB	82,8%	64,8%
COMBA	87,2%	67,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	39,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,0	7,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.748	26.903
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	257	264
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	257	264
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.150	1.207
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.150	1.207
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.286	15.242
Débitos Diversos	10.055	10.189
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.887	39.235
Capital Social / Patrimônio Social	39.235	28.528
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	9.056
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	9.056
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.348	1.651
TOTAL DO PASSIVO	142.358	133.217

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,70	0,74
LC (Liquidez Corrente)	0,96	1,04

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	48.493	64.227
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	110	5.034
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	107	112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	4.922
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	201.115	220.755
RESULTADO BRUTO	191	4.966
Despesas de Comercialização	194	275
Despesas Administrativas	1.741	1.549
Resultado Financeiro Líquido	-2.151	-1.691
Receitas Financeiras	416	636
Despesas Financeiras	2.568	2.328
Resultado Patrimonial	-452	201
Receitas Patrimoniais	209	515
Despesas Patrimoniais	661	315
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.348	1.651
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.348	1.651

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,7%	44,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,5%	70,5%
CE (Composição do endividamento)	73,3%	71,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	434,77	395,91

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA INDEPENDENCIA, 940 - / Bairro:
ALTO – CEP: 13.419-155 // Piracicaba/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 35.456-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 43.466
Beneficiários em set/21: 44.882

CNPJ: 54.370.630/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	73.615	81.285	PASSIVO CIRCULANTE	44.939	39.046	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93.640	114.560
Disponível	12.933	21.984	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.029	13.286	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.640	118.104
Realizável	60.683	59.302	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.398	4.872	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.640	118.104
Aplicações Financeiras	39.027	40.857	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.139	6.974	Não Ganha - PPCNG	5.398	4.872	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.888	33.883	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.413	2.697	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-3.543
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	927	1.094	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	376	433	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	86.605	83.586
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.314	4.905	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85.739	82.551
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.941	3.076	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	865	1.035
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	486	1.603	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.201	5.158	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	146	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.036	30.974
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	30
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	146	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	92.536	158.308
Bens e Títulos a Receber	13.033	10.580	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.961	27.917
Despesas Antecipadas	9	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	54.144	75.602
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77.373	78.402	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.485	14.485	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.152	4.779	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.771	2.158			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22.840	18.820			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.485	14.485						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.486	14.485
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14.486	14.485
Imobilizado	47.791	48.759
Imóveis de Uso Próprio	24.109	25.074
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.780	24.734
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	330	340
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.888	21.146
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18.068	18.556
Imobilizações em Curso	2.821	2.590
Outras Imobilizações	2.793	2.539
Intangível	0	0
Intangível	611	673
TOTAL DO ATIVO	150.988	159.687

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,4%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,7%	15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-14,4%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,1%	11,9%
Margem EBIT	-14,4%	17,0%
Margem EBITDA	-14,3%	17,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,5%	73,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,5%
COMB	100,7%	81,8%
COMBA	94,1%	76,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,8	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	23,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.044	17.514
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.574	2.974
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.574	2.974
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.308	14.308
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.308	14.308
Tributos e Contribuições	14.308	14.308
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	162	232
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	103.128	89.535
Capital Social / Patrimônio Social	98.224	84.465
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.904	5.071
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.904	5.071
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	165.111	146.095

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,69
LC (Liquidez Corrente)	1,64	2,08

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11.431	54.789
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-3.806
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	853	1.199
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	864	1.231
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11	-32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	112.195	164.128
RESULTADO BRUTO	-13.451	20.180
Despesas de Comercialização	290	375
Despesas Administrativas	7.439	9.722
Resultado Financeiro Líquido	6.558	7.220
Receitas Financeiras	7.170	8.380
Despesas Financeiras	613	1.160
Resultado Patrimonial	500	963
Receitas Patrimoniais	500	1.912
Despesas Patrimoniais	0	949
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14.123	18.266
Imposto de Renda	0	3.430
Contribuição Social	0	1.243
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14.123	13.593

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,7%	30,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,1%	35,4%
CE (Composição do endividamento)	72,5%	69,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	233,29	222,45

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 2, 297 - / Bairro: SAÚDE – CEP: 13.500-010
// Rio Claro/SP

Registro: 34.765-5

CNPJ: 56.384.183/0001-40

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 33.962

Beneficiários em set/21: 36.095

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	37.635	35.357	PASSIVO CIRCULANTE	30.045	26.452	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.771	88.721
Disponível	3.015	2.893	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.865	8.838	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.771	88.721
Realizável	34.619	32.464	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.846	2.681	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.771	88.721
Aplicações Financeiras	20.182	18.113	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.023	6.665	Não Ganha - PPCNG	2.846	2.681	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.159	11.448	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.243	3.158	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.077	2.972	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	157	261	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.881	57.965
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.848	3.487	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.276	57.458
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.014	2.409	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	605	507
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	166	186	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.773	5.278	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.791	1.661	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.890	30.756
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	95
Créditos Tributários e Previdenciários	5	1.465	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.686	1.574	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52.802	57.699
Bens e Títulos a Receber	5.367	4.427	Comercialização sobre Operações	52	32	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.094	6.358
Despesas Antecipadas	49	23	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	31	34	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	33.846	36.724
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.374	36.831	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	488	488	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.173	2.515	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	109	109	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	929	1.385			
Títulos e Créditos a Receber	332	332	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.307	1.205			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.981	10.848			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	47	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.703	36.091
Imóveis de Uso Próprio	17.390	17.842
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.390	17.842
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.371	7.303
Hospitalares / Odontológicos	7.257	5.005
Não Hospitalares / Odontológicos	2.114	2.298
Imobilizações em Curso	10.640	10.631
Outras Imobilizações	303	314
Intangível	183	251
TOTAL DO ATIVO	76.009	72.188

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,0%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,8%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	9,0%
Margem EBIT	1,1%	10,8%
Margem EBITDA	1,1%	10,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,5%	65,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	2,4%	2,7%
COMB	80,7%	68,6%
COMBA	80,8%	68,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,6	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	23,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.748	10.970
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46	55
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	588	429
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	588	429
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	588	429
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.070	8.062
Débitos Diversos	3.044	2.424
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.216	34.766
Capital Social / Patrimônio Social	27.780	18.829
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.664	7.791
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.664	7.791
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-228	8.147
TOTAL DO PASSIVO	76.009	72.188

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,93	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,34

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12.862	14.618
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	418	448
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	113	145
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	304	303
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	66.389	77.953
RESULTADO BRUTO	1.950	10.149
Despesas de Comercialização	526	493
Despesas Administrativas	1.724	2.420
Resultado Financeiro Líquido	-66	766
Receitas Financeiras	1.056	2.359
Despesas Financeiras	1.121	1.592
Resultado Patrimonial	2	-5
Receitas Patrimoniais	16	0
Despesas Patrimoniais	14	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-364	7.998
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-364	7.998

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,6%	50,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	51,8%
CE (Composição do endividamento)	73,7%	70,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	218,05	221,86

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. JOSÉ FURIATTI, 153 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.900-037 // Taquaritinga/SP

Registro: 32.132-0
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 7.926
Beneficiários em set/21: 7.796

CNPJ: 72.127.210/0001-56

IRM.DA STA.CASA DE MIS.E MAT. DONA ZILDA SALVAGNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	17.701	16.548	PASSIVO CIRCULANTE	3.746	3.853	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.401	20.688
Disponível	16.684	15.455	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.722	3.740	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.401	20.688
Realizável	1.017	1.093	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.401	20.688
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.017	1.093	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.017	1.093	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	188	181	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.037	14.423
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.423	1.464	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.020	13.873
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.112	2.095	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	549
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.364	6.265
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	71
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.397	12.291	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.340	11.189	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	8.058	7.754	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.058	7.754	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	93			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.281	3.435						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.058	1.102
Imóveis de Uso Próprio	1.058	1.102
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.058	1.102
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	32.099	28.840

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	24,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	29,1%
Margem EBIT	20,8%	29,2%
Margem EBITDA	21,0%	29,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,5%	69,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,7%	2,8%
COMB	82,2%	72,5%
COMBA	79,6%	70,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	41,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.353	24.986
Capital Social / Patrimônio Social	1.988	1.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.365	22.998
TOTAL DO PASSIVO	32.099	28.840

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	8,29	7,20
LC (Liquidez Corrente)	4,73	4,29

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	115	247
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	115	247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.281	6.089
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	451	581
Resultado Financeiro Líquido	536	503
Receitas Financeiras	576	540
Despesas Financeiras	40	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.367	6.011
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.367	6.011

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,7%	13,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	233,84	218,28

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. CARLINDO VALERIANI, 337 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.660-000 // Porto Ferreira/SP

Registro: 32.935-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 13.989
Beneficiários em set/21: 14.746

CNPJ: 55.189.930/0001-27

HOSPITAL DONA BALBINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.879	16.948	PASSIVO CIRCULANTE	10.659	8.133	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.679	34.128
Disponível	34	809	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.883	2.725	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.679	34.128
Realizável	18.845	16.139	Provisões de Prêmios / Contraprestações	37	11	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.679	34.128
Aplicações Financeiras	9.961	8.779	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.955	3.777	Não Ganha - PPCNG	37	11	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.006	5.002	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.774	2.327	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.774	2.327	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	453	435	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.061	21.571
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.664	1.114	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.496	21.794
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.730	1.165	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	565	-223
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.893	1.201	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	36	30	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.618	12.557
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.483	19.064
Bens e Títulos a Receber	4.205	3.817	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.720	2.678
Despesas Antecipadas	2	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2.725	3.447
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.109	14.708	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.158	1.132	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	11	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	530	622			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46	147			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.006	3.478			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	11						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.098	14.696
Imóveis de Uso Próprio	11.188	11.316
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.188	11.316
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.827	3.364
Hospitalares / Odontológicos	2.960	2.443
Não Hospitalares / Odontológicos	867	921
Imobilizações em Curso	84	15
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	33.988	31.655

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,2%	21,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,5%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	10,5%
Margem EBIT	-1,8%	11,1%
Margem EBITDA	-1,7%	11,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,9%	63,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	4,9%	4,0%
COMB	74,9%	68,3%
COMBA	74,9%	68,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	25,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.321	6.821
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	414	426
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	414	426
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	359	303
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	359	303
Tributos e Contribuições	359	303
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.548	6.092
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.701	16.701
Capital Social / Patrimônio Social	6.107	6.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.594	10.594
TOTAL DO PASSIVO	34.681	31.655

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,77	2,08

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.038	12.939
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	-48
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.110	26.289
RESULTADO BRUTO	972	5.381
Despesas de Comercialização	307	390
Despesas Administrativas	1.369	1.359
Resultado Financeiro Líquido	10	-42
Receitas Financeiras	195	143
Despesas Financeiras	185	186
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-693	3.590
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-693	3.590

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,4%	46,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,9%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	59,3%	54,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	210,00	205,70

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

Endereço

RUA CARLOS KIELANDER, 396 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.910-000 // Monte Alto/SP

SISTEMA VIDA DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 33.380-8 CNPJ: 52.852.100/0001-40
 Modalidade da Operadora: Filantropia
 Beneficiários em dez/20: 12.213
 Beneficiários em set/21: 12.196

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	20.146	20.359
Disponível	12.602	14.593
Realizável	7.544	5.766
Aplicações Financeiras	2.828	2.149
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.828	2.149
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	266
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	127	264
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.456	810
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.869	2.209
Despesas Antecipadas	261	331
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.346	11.886
Realizável a Longo Prazo	109	109
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	109
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	13.806	12.436
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.956	3.373
Provisões de Prêmios / Contraprestações	928	907
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	928	907
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	48	51
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.630	2.326
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	350	88
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.210	1.099
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	225	312
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	669	774
Débitos Diversos	7.746	6.878
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.558	38.349
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.558	38.349
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.558	38.349
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.186	28.770
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.924	28.898
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	262	-128
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.372	9.579
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.327	17.431
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.657	1.359
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	7.539	8.454
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.236	11.777
Imóveis de Uso Próprio	6.294	5.269
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.294	5.269
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.759	5.551
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.046	3.953
Imobilizações em Curso	1.713	1.598
Outras Imobilizações	183	957
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	33.492	32.245

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,6%	44,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	17,3%
Margem EBIT	0,1%	17,6%
Margem EBITDA	1,0%	18,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,0%	75,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	33,6%	27,3%
COMB	122,8%	102,5%
COMBA	122,0%	102,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	3,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	29,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	466	466
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	466	466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	466	466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.343	19.343
Capital Social / Patrimônio Social	15.824	9.124
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.451	3.519
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	653	653
Reservas de Reavaliação	2.799	2.866
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	68	6.700
TOTAL DO PASSIVO	33.616	32.245

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,64

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.131	7.618
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	601	399
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	231	290
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	370	108
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.124	9.636
RESULTADO BRUTO	9.976	16.977
Despesas de Comercialização	68	60
Despesas Administrativas	10.258	10.485
Resultado Financeiro Líquido	201	182
Receitas Financeiras	366	302
Despesas Financeiras	165	120
Resultado Patrimonial	25	32
Receitas Patrimoniais	26	34
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-124	6.647
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-124	6.647

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,5%	36,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,6%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	96,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	277,98	260,34

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA**Endereço****Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 433 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 18.400-030 // Itapeva/SP

Registro: 34.574-1

CNPJ: 49.797.293/0001-79

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 3.366

Beneficiários em set/21: 3.253

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.147	13.400	PASSIVO CIRCULANTE	15.938	14.481	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.189	11.327
Disponível	835	340	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.747	1.799	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.189	11.327
Realizável	12.313	13.060	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.081	1.097	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.189	11.327
Aplicações Financeiras	1.358	4.456	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.279	1.249	Não Ganha - PPCNG	1.081	1.097	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	78	3.208	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.825	1.734	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.782	1.690	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	131	142	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.111	6.120
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	290	290	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.134	6.095
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	247	270	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-23	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43	44	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.269	4.591	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	309	303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.078	5.207
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	309	303	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	59.480	74.284
Bens e Títulos a Receber	1.860	2.279	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	30.811	34.886
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.676	44.455	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.276	1.972	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	367	411	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	20.179	25.962
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	951	1.036			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.765	3.573			
Títulos e Créditos a Receber	367	411	Débitos Diversos	8.891	5.798			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	43.309	44.044
Imóveis de Uso Próprio	29.580	29.809
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.580	29.809
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.422	14.234
Hospitalares / Odontológicos	12.457	13.266
Não Hospitalares / Odontológicos	965	968
Imobilizações em Curso	307	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	56.823	57.855

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,6%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,1%	-10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-19,3%	10,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-46,9%	-16,8%
Margem EBIT	-29,3%	0,0%
Margem EBITDA	-29,3%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	44,7%	54,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,9%	12,7%
COMB	56,6%	66,7%
COMBA	67,2%	78,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,4	75,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,4	25,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.297	27.473
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.252	1.252
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.252	1.252
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.064	13.813
Débitos Diversos	11.981	12.408
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.901	17.803
Capital Social / Patrimônio Social	15.901	17.803
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	61.137	59.757

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,30	0,33
LC (Liquidez Corrente)	0,82	0,93

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.491	13.436
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	158	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	158	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	66.178	78.313
RESULTADO BRUTO	-1.778	1.176
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.093	1.439
Resultado Financeiro Líquido	-1.443	-1.639
Receitas Financeiras	177	258
Despesas Financeiras	1.620	1.897
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.314	-1.902
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.314	-1.902

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	76,2%	76,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,6%	72,5%
CE (Composição do endividamento)	35,2%	34,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	312,04	283,89

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ**Endereço**

R. SANTOS DUMONT, 555 - / Bairro: VILA
OPERARIA – CEP: 87.050-100 // Maringá/PR

SANTA CASA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 33.683-1

CNPJ: 79.115.762/0001-93

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 36.960

Beneficiários em set/21: 38.235

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	64.482	62.829
Disponível	1.341	1.171
Realizável	63.141	61.658
Aplicações Financeiras	36.635	42.601
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.362	14.032
Aplicações Livres	19.273	28.568
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.772	1.955
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.164	1.098
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	608	857
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.415	10.087
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.311	7.001
Despesas Antecipadas	8	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.475	51.699
Realizável a Longo Prazo	2.314	2.104
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.314	2.104
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	51.672	40.097
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.270	16.598
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.258	3.180
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.499	3.180
Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.759	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.694	1.335
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.542	3.309
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.776	8.774
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	988	928
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	971	915
Comercialização sobre Operações	18	13
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.026	2.873
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.446	1.546
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	21.941	18.152
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.180	98.546
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.180	98.546
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.939	98.546
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.759	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84.622	87.915
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82.620	87.740
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.002	175
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-9.442	10.630
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	782	912
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	86.284	98.673
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	45.913	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	44.464
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	34.572	40.105
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.503	1.254
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.503	1.254
Imobilizado	51.067	47.770
Imóveis de Uso Próprio	22.109	22.150
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.795	19.833
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.314	2.318
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	24.729	23.743
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	22.910	22.052
Imobilizações em Curso	1.819	1.691
Outras Imobilizações	4.039	1.612
Intangível	190	265
	591	572
TOTAL DO ATIVO	119.957	114.528

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,6%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,2%	17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,3%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,8%	9,3%
Margem EBIT	-5,3%	9,7%
Margem EBITDA	-5,1%	9,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	112,6%	89,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,7%
DA (despesas administrativas)	7,0%	6,5%
COMB	120,5%	96,4%
COMBA	118,0%	94,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	9,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	24,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.223	23.022
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.137	1.330
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.137	1.330
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.358	6.790
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.358	6.790
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.559	1.724
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.559	1.724
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.559	1.724
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15.169	13.178
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.062	51.409
Capital Social / Patrimônio Social	51.181	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	222	42.284
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	382	429
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-160	41.855
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.341	9.125
TOTAL DO PASSIVO	119.957	114.528

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,92	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,57

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.800	14.104
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.409	1.093
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	259	331
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.150	762
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	76.425	94.851
RESULTADO BRUTO	-209	14.271
Despesas de Comercialização	747	683
Despesas Administrativas	5.250	6.440
Resultado Financeiro Líquido	1.602	1.802
Receitas Financeiras	1.961	2.279
Despesas Financeiras	359	477
Resultado Patrimonial	263	175
Receitas Patrimoniais	349	387
Despesas Patrimoniais	87	212
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.341	9.125
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.341	9.125

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,6%	41,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	70,9%	63,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	218,72	224,70

ITAUSEG SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ALFREDO EGYDIO DE SOUZA ARANHA,
100 - 5º ANDAR - PARTE / Bairro: PARQUE
JABAQUARA – CEP: 04.344-902 // São Paulo/SP

Registro: 00.088-4

CNPJ: 04.463.083/0001-06

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/20: 9.067

Beneficiários em set/21: 8.563

ITAUSEG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	485.193	532.945	PASSIVO CIRCULANTE	267.743	290.562	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	150.649	192.632
Disponível	1.791	716	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	231.028	226.723	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	150.649	192.632
Realizável	483.402	532.229	Provisões de Prêmios / Contraprestações	140.073	141.051	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	150.259	189.448
Aplicações Financeiras	458.241	526.339	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	390	3.184
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	10.526	Não Ganha - PPCNG	9.532	8.643	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	458.241	515.813	Provisão de Insuficiência de Prêmios	129.807	132.030	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.187	929	Provisão para Remissão	735	378	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.187	929	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	215.387	221.726
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.160	14.645	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	206.619	217.220
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	79.795	71.027	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.768	4.506
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.010	1.620	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-64.738	-29.095
Despesas Diferidas	11	10	Contraprestações / Prêmios a Restituir	68	37	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.953	906	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.724	1.388	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	611	2.476
Bens e Títulos a Receber	15.043	2.966	Comercialização sobre Operações	22	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	968	1.079	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.495.433	1.430.690	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	196	177	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.495.429	1.430.667	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.097.455	1.036.323	Provisões	18.048	53.819	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	239.378	223.818	Provisão para IR e CSLL	18.048	53.819			
Aplicações Livres	858.077	812.505	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	360.085	357.058	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	661	1.681			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.996	6.719			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.890	37.286						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	2
Não Hospitalares / Odontológicos	4	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	21
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.980.626	1.963.635

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	12,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-52,0%	-25,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,4%	48,5%
Margem EBIT	57,1%	89,1%
Margem EBITDA	57,1%	89,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	143,0%	115,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,8%	16,8%
COMB	157,9%	132,0%
COMBA	73,2%	59,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,0	1,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,3	23,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	914.677	901.909
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.383	795
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.383	795
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.561	10.488
Provisões para Tributos Diferidos	8.065	8.862
Provisões para Ações Judiciais	2.496	1.626
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	902.733	890.626
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	798.206	771.164
Capital Social / Patrimônio Social	380.000	330.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	376.591	426.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.276	4.276
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	372.315	422.315
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.722	14.574
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	44.337	0
TOTAL DO PASSIVO	1.980.626	1.963.635

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,83

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	611	2.476
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	177	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	170	-9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.021	21.975
RESULTADO BRUTO	-78.326	-48.594
Despesas de Comercialização	171	215
Despesas Administrativas	22.263	32.384
Resultado Financeiro Líquido	174.341	238.326
Receitas Financeiras	174.350	238.338
Despesas Financeiras	9	12
Resultado Patrimonial	14	-1
Receitas Patrimoniais	14	0
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	73.595	157.132
Imposto de Renda	21.523	44.010
Contribuição Social	13.611	26.506
Impostos Diferidos	-6.552	-7.694
Participações sobre o Lucro	677	836
RESULTADO LÍQUIDO	44.337	93.474

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	60,7%
CE (Composição do endividamento)	22,6%	24,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.944,78	1.724,42

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

AV RIO BRANCO, 1132 - 6º ANDAR - SALA 63 /
Bairro: ALTO CAFEZAL – CEP: 17.502-000 //
Marília/SP

JURAL ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 41.816-1

CNPJ: 13.153.123/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	75	112	PASSIVO CIRCULANTE	3	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	75	111	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	37
Bens e Títulos a Receber	74	111	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	37
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

JURAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	75	112

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-49,1%	-11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,7%	-10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	110	122
Capital Social / Patrimônio Social	127	127
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	10	10
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-27	-15
TOTAL DO PASSIVO	112	125

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	28,77	47,68
LC (Liquidez Corrente)	28,77	47,68

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1	34
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	36	43
Resultado Financeiro Líquido	-2	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-37	-10
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-37	-13

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,5%	2,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DAS AMÉRICAS, 3200 - 204 a 209 / Bairro:
BARRA DA TIJUCA – CEP: 22.640-102 // Rio de
Janeiro/RJ

KLINI

Registro: 42.202-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.273
Beneficiários em set/21: 7.628

CNPJ: 34.539.000/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.557	1.112	PASSIVO CIRCULANTE	1.573	723	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.411	177
Disponível	1.176	635	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.177	258	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.411	177
Realizável	1.381	477	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8	242	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.411	177
Aplicações Financeiras	440	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	440	0	Não Ganha - PPCNG	8	242	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	423	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.154	15
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	773	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.772	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	397	15	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	382	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	179	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.257	162
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	179	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	916	54	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83	100	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	292	235			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77	95
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	77	95
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	77	95
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	5
TOTAL DO ATIVO	2.641	1.212

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-184,3%	-288,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-456,0%	-713,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	91,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-110,3%	-1973,2%
Margem EBIT	-110,2%	-1969,3%
Margem EBITDA	-109,4%	-1969,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,5%	8,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	138,0%	2067,0%
COMB	209,8%	2075,7%
COMBA	210,0%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,0	860,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,1	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.067	489
Capital Social / Patrimônio Social	2.434	2.434
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	7.397	1.951
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.763	-3.896
TOTAL DO PASSIVO	2.641	1.212

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,54

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19	0
RESULTADO BRUTO	1.238	162
Despesas de Comercialização	9	0
Despesas Administrativas	6.089	3.657
Resultado Financeiro Líquido	-5	4
Receitas Financeiras	2	11
Despesas Financeiras	7	7
Resultado Patrimonial	-2	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.867	-3.491
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.867	-3.491

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	74,98	11,58

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JULIETA MACEDO PEREIRA, 203 - PISO 1 /
Bairro: RIBEIRÂNIA – CEP: 14.096-420 //
Ribeirão Preto/SP

Registro: 41.909-5

CNPJ: 17.827.384/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.681	3.732	PASSIVO CIRCULANTE	2.892	2.982	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.453	3.726
Disponível	67	184	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.857	4.165
Realizável	2.614	3.548	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.309	903	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.305	901	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.857	4.165
Aplicações Livres	5	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	483	447	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-404	-440
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	389	237	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95	210	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.776	1.711	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.453	3.726
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	147
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	38	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	178	12
Bens e Títulos a Receber	817	2.197	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.776	1.662	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.803	1.569	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5	0	Provisões	6	8	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	6	8			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	606	748			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	290	373			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	213	141			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.272	62
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.272	62
Imobilizado	1.526	1.506
Imóveis de Uso Próprio	1.408	1.408
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.408	1.408
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	117	98
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.484	5.300

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	-11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4986,9%	344,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,5%	89,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	-16,1%
Margem EBIT	14,1%	-1,7%
Margem EBITDA	14,6%	0,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	13,1%	23,0%
DA (despesas administrativas)	76,5%	73,7%
COMB	89,6%	96,7%
COMBA	88,4%	106,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	43,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.584	2.492
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.406	1.497
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.406	1.497
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.179	996
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8	-174
Capital Social / Patrimônio Social	1.180	1.180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	786	485
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.958	-1.838
TOTAL DO PASSIVO	5.484	5.300

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,49	0,68
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,25

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	178	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	159	536
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	253
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	159	282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.474	3.349
Despesas de Comercialização	585	855
Despesas Administrativas	3.406	2.748
Resultado Financeiro Líquido	63	-344
Receitas Financeiras	146	189
Despesas Financeiras	83	533
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	547	-598
Imposto de Renda	114	0
Contribuição Social	47	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	385	-598

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,8%	28,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	99,9%	103,3%
CE (Composição do endividamento)	52,8%	54,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CLÓVIS SOARES, 200 - TORRE A - SALA 212
- CONDOMÍNIO ATIBAIA / Bairro: ALVINÓPOLIS
- CEP: 12.942-560 // Atibaia/SP

NEW SAÚDE LEADER

Registro: 36.459-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.029
Beneficiários em set/21: 6.604

CNPJ: 02.127.779/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.307	2.196	PASSIVO CIRCULANTE	1.838	2.234	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.817	6.728
Disponível	205	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.459	1.690	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.027	7.050
Realizável	2.102	2.145	Provisões de Prêmios / Contraprestações	262	307	à Saúde	8.027	7.050
Aplicações Financeiras	891	691	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	613	601	Não Ganha - PPCNG	262	307	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	278	91	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.060	1.282	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.060	1.282	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	181	320	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-210	-322
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	148	229	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.999	4.173
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	868	834	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.965	3.583
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	590
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	91	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	91	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.818	2.555
Créditos Tributários e Previdenciários	36	15	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	94	58	Comercialização sobre Operações	34	91	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	21
Despesas Antecipadas	21	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.314	2.370	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32	75	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	193	362			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	139	74			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	32	75						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	250	250
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	250	250
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	250	250
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.032	2.044
Imóveis de Uso Próprio	2.006	2.006
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.006	2.006
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	22	27
Não Hospitalares / Odontológicos	5	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.621	4.566

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	3,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,8%	38,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	1,0%
Margem EBIT	1,3%	2,8%
Margem EBITDA	1,5%	2,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,9%	62,0%
DC (despesas comercialização)	9,0%	7,9%
DA (despesas administrativas)	21,8%	27,6%
COMB	94,8%	97,6%
COMBA	94,8%	98,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,4	68,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	52,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	673	297
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	304	56
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	304	56
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32	94
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	32	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	337	147
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	337	147
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.035	1.965
Capital Social / Patrimônio Social	2.177	2.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6	6
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6	6
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-149	-219
TOTAL DO PASSIVO	4.545	4.496

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,93	0,90
LC (Liquidez Corrente)	1,26	0,98

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	329	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	329	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.489	2.569
Despesas de Comercialização	706	534
Despesas Administrativas	1.706	1.857
Resultado Financeiro Líquido	-1	-46
Receitas Financeiras	28	8
Despesas Financeiras	29	54
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	76	132
Imposto de Renda	0	30
Contribuição Social	0	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	76	70

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,0%	44,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,3%	55,4%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	88,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	132,68	162,22

LEVE SAUDE OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE S.A

Endereço Informações Cadastrais

RUA ENGENHEIRO ENALDO CRAVO PEIXOTO,
215 - LOJA B / Bairro: TIJUCA – CEP: 20.540-106
// Rio de Janeiro/RJ

LEVE SAUDE

Registro: 42.233-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.118
Beneficiários em set/21: 8.494

CNPJ: 36.503.186/0001-49

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.911	2.740	PASSIVO CIRCULANTE	12.023	1.658	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.666	2.293
Disponível	1.365	221	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.942	1.021	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.049	2.547
Realizável	5.546	2.519	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.479	630	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.146	2.547
Aplicações Financeiras	3.256	1.915	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.097	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.684	125	Não Ganha - PPCNG	2.382	630	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.573	1.790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.097	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.120	261	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.383	-254
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.092	261	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.602	410
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.691	175	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.046	193
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.772	216	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.556	216
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	602	83	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.064	1.883
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.116	325	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	562	52	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	46	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	905	114	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	687	198			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	793	356			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEVE SAUDE OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	686	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	432	89
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	432	89
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	255	0
Intangível	219	25
TOTAL DO ATIVO	7.816	2.854

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-101,1%	-133,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	187,9%	-317,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,1%	75,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-32,0%	-165,9%
Margem EBIT	-31,8%	-165,7%
Margem EBITDA	-31,6%	-165,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	43,0%	17,9%
DC (despesas comercialização)	30,9%	35,6%
DA (despesas administrativas)	48,5%	207,5%
COMB	122,4%	261,0%
COMBA	120,9%	257,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,4	53,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,7	153,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-4.207	1.197
Capital Social / Patrimônio Social	7.500	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.707	-3.803
TOTAL DO PASSIVO	7.816	2.854

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,57	1,65
LC (Liquidez Corrente)	0,57	1,65

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.686	145
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.219	68
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.467	77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.378	1.738
Despesas de Comercialização	7.624	816
Despesas Administrativas	11.968	4.758
Resultado Financeiro Líquido	310	32
Receitas Financeiras	378	35
Despesas Financeiras	68	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.904	-3.803
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.904	-3.803

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	153,8%	58,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	353,45	154,21

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

RUA GERMANIA, 830 - / Bairro: BONFIM – CEP:
13.070-770 // Campinas/SP

Registro: 41.870-6

CNPJ: 15.648.898/0001-86

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	624	625	PASSIVO CIRCULANTE	333	333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	624	625	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	11	11	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11	10	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	192	192	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	605	606	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	192	192	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	173	174	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	172	172	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	25			
Ativo Fiscal Diferido	147	147	Débitos Diversos	107	107			
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	24	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEXUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	797	799

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	-12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,3%	-23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	440	441
Capital Social / Patrimônio Social	125	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	91	91
Reservas	225	225
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	225	225
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1	0
TOTAL DO PASSIVO	797	799

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,23
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,88

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	5
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1	73
Resultado Financeiro Líquido	0	-34
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	0	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1	-101
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	2
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1	-103

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	93,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LIFE BENEFITS ADMINISTRAÇÃO E CONSULTORIA EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Matias Aires, 404 - S/N / Bairro: Consolação
- CEP: 01.309-020 // São Paulo/SP

Registro: 42.186-3

CNPJ: 32.266.344/0001-33

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

LIFE BENEFITS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	65	203	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	15	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	50	172	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	50	172	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50	172	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE BENEFITS ADMINISTRAÇÃO E CONSULTORIA EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	71	211

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-195,4%	-71,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-66,2%	-41,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	123,2%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-126402,3%	0,0%
Margem EBIT	-125983,9%	0,0%
Margem EBITDA	-124679,6%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	104832,5%	0,0%
COMB	104832,5%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	211	362
Capital Social / Patrimônio Social	220	220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	200
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-209	-58
TOTAL DO PASSIVO	211	363

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	251,14	816,58
LC (Liquidez Corrente)	251,14	816,58

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	116	154
Resultado Financeiro Líquido	1	3
Receitas Financeiras	2	5
Despesas Financeiras	0	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-114	-151
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	25	0
RESULTADO LÍQUIDO	-140	-152

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,4%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DE ITAPETININGA, 140 - 7º ANDAR
- CONJ. 72 E 74 - SALA 02 / Bairro: CENTRO -
CEP: 01.042-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.859-5

CNPJ: 14.468.083/0001-52

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

LIFE CLASS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	182	252	PASSIVO CIRCULANTE	73	104	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	265	320
Disponível	1	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	298	360
Realizável	181	213	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	163	160	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	163	160	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	298	360
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	13	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33	-39
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	18	13	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	265	320
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	188	237	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	152	185	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	75			
Títulos e Créditos a Receber	152	142	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22	29			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	43						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36	52
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	36	52
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	370	489

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	-3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,3%	96,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	-0,4%
Margem EBIT	5,4%	4,3%
Margem EBITDA	11,6%	11,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	21,3%	24,0%
DA (despesas administrativas)	74,3%	69,2%
COMB	95,6%	93,2%
COMBA	97,6%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	14,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	256	348
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	256	348
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37	39
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	86	86
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-298	-297
TOTAL DO PASSIVO	366	490

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,02	0,97
LC (Liquidez Corrente)	2,48	2,43

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	263	309
Despesas de Comercialização	57	77
Despesas Administrativas	197	222
Resultado Financeiro Líquido	-5	-12
Receitas Financeiras	4	3
Despesas Financeiras	10	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5	-1
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3	-1

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,0%	92,4%
CE (Composição do endividamento)	22,3%	23,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA INDIANÓPOLIS, 1597 - / Bairro:
INDIANÓPOLIS – CEP: 04.063-003 // São
Paulo/SP

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 41.449-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 52.369
Beneficiários em set/21: 48.700

CNPJ: 04.558.034/0001-57

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	49.276	56.099	PASSIVO CIRCULANTE	48.674	46.477	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	189.173	230.720
Disponível	2	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.959	38.102	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	193.020	236.394
Realizável	49.274	56.095	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.749	9.169	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	193.020	236.394
Aplicações Financeiras	32.431	31.767	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.331	31.647	Não Ganha - PPCNG	7.749	9.169	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	100	120	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.468	20.448	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.847	-5.674
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.329	20.349	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	143	221	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	155.802	181.294
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.003	8.662	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	153.787	180.279
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.064	20.049	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.015	1.015
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	99	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	24	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.372	49.426
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	869	2.486
Créditos Tributários e Previdenciários	1.000	1.340	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	114	311
Bens e Títulos a Receber	291	2.464	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	83	52	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	91.263	83.791	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	391	573	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	24	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.428	1.883			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.569	1.513			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.717	4.955			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	391	573						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	82.670	74.289
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	82.241	73.859
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	82.241	73.859
Outros Investimentos	430	430
Imobilizado	7.111	7.180
Imóveis de Uso Próprio	6.678	6.743
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.678	6.743
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	51
Não Hospitalares / Odontológicos	390	386
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.091	1.749
TOTAL DO ATIVO	140.540	139.890

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,1%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,5%	-0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,1%	-0,4%
Margem EBIT	-2,6%	0,2%
Margem EBITDA	-1,8%	1,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,4%	78,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,2%	15,6%
COMB	97,6%	94,2%
COMBA	97,7%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	19,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.582	1.301
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	703	695
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	703	695
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	879	606
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	879	606
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	90.284	92.112
Capital Social / Patrimônio Social	29.700	29.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	14.000	10.000
Reservas	52.412	52.412
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	52.412	52.412
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.828	0
TOTAL DO PASSIVO	140.540	139.890

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,99	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,21

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3	5
Outras Receitas Operacionais	111	307
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.467	19.673
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.807	19.434
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-339	239
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-3.058	-4.679
RESULTADO BRUTO	22.945	37.229
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	28.847	35.988
Resultado Financeiro Líquido	-89	-44
Receitas Financeiras	902	1.363
Despesas Financeiras	992	1.407
Resultado Patrimonial	163	-2.047
Receitas Patrimoniais	11.962	1.970
Despesas Patrimoniais	11.799	4.018
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.828	-850
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.828	-850

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	34,2%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	97,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	431,98	366,98

LIFE SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

SGCV Lote 15, Bloco C Salas 307 e - Ed. Jade
Office / Bairro: Zona Industrial (Guará) – CEP:
71.215-650 // Brasília/DF

Registro: 42.198-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2
Beneficiários em set/21: 2

CNPJ: 33.665.718/0001-56

LIFE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.932	3.021	PASSIVO CIRCULANTE	4	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	84	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2.848	2.920	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.848	2.920	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.859	2.700	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.859	2.700
Imóveis de Uso Próprio	11.859	2.700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.859	2.700
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.790	5.721

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	-1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	884,3%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.786	5.721
Capital Social / Patrimônio Social	14.956	5.797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-170	-76
TOTAL DO PASSIVO	14.790	5.721

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	731,57	20.303,63
LC (Liquidez Corrente)	731,57	20.303,63

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	106	63
Resultado Financeiro Líquido	12	6
Receitas Financeiras	13	7
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-94	-58
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-94	-58

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	80,2%	47,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	0,00	0,00

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULISTA, 1079 - 7º ANDAR / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.311-200 // São Paulo/SP

Registro: 37.928-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 85.394
Beneficiários em set/21: 127.860

CNPJ: 00.846.662/0001-87

LIV SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	36.009	43.177	PASSIVO CIRCULANTE	23.197	30.624	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	151.400	62.757
Disponível	323	7.893	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.346	7.876	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	158.733	64.413
Realizável	35.685	35.284	Provisões de Prêmios / Contraprestações	247	249	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	158.733	64.413
Aplicações Financeiras	10.569	10.357	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.569	10.357	Não Ganha - PPCNG	247	249	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.118	1.784	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.333	-1.656
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.530	1.664	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	734	458	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	125.500	45.286
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.314	3.699	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	123.918	44.725
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.051	3.469	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.582	561
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	588	120	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	367	9.084	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.899	17.472
Despesas Diferidas	1.647	5.268	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	672	553	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	8.815	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	3
Bens e Títulos a Receber	20.679	17.322	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	365	269	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.591	8.905	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.482	1.699	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	85	99	Provisões	758	758	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	85	99	Provisões para Ações Judiciais	758	758			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.648	1.567			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.077	11.340			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.397	1.600						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.940	4.045
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.134	3.289
Hospitalares / Odontológicos	708	1.299
Não Hospitalares / Odontológicos	1.426	1.990
Imobilizações em Curso	0	21
Outras Imobilizações	806	736
Intangível	3.169	3.160
TOTAL DO ATIVO	44.600	52.082

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,7%	-13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,4%	-25,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	-11,1%
Margem EBIT	-0,8%	-10,5%
Margem EBITDA	0,3%	-9,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,9%	72,2%
DC (despesas comercialização)	3,9%	7,8%
DA (despesas administrativas)	12,0%	26,2%
COMB	98,8%	106,2%
COMBA	98,5%	105,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,6	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,3	33,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	498	530
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	148	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	148	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	210	296
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	210	296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	140	140
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	140	140
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	140	140
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.566	27.906
Capital Social / Patrimônio Social	470	470
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	45.410	43.750
Reservas	335	335
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	335	335
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-23.649	-16.649
TOTAL DO PASSIVO	46.261	59.060

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,41

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.019	2.123
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.436	925
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.583	1.198
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	21.893	15.353
Despesas de Comercialização	5.919	4.878
Despesas Administrativas	18.104	16.457
Resultado Financeiro Líquido	469	124
Receitas Financeiras	985	523
Despesas Financeiras	516	399
Resultado Patrimonial	0	-1.120
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1.120
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.661	-6.978
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.661	-6.978

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	59,8%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	98,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	130,84	121,62

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Duque de Caxias, 302 - 601.0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.345-010 // Barra Mansa/RJ

Registro: 42.168-5

CNPJ: 30.927.464/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	150	165	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	165

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,1%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,1%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	165	165
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-35	-35
TOTAL DO PASSIVO	165	165

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	0
RESULTADO BRUTO	-6	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-15	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-15	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA T-9, 735 - QD 87, LOTE 23, SALAS 1a4
/ Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74.215-025 //
Goiânia/GO

Registro: 41.506-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 395
Beneficiários em set/21: 6.125

CNPJ: 00.395.266/0001-80

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.515	1.092	PASSIVO CIRCULANTE	3.062	117	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.623	30
Disponível	42	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.867	59	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.894	35
Realizável	2.473	1.070	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.472	53	à Saúde	3.894	35
Aplicações Financeiras	1.344	1.001	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	275	1.001	Não Ganha - PPCNG	1.472	53	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.069	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.065	4	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.065	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-271	-6
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	61	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.403	8
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	334	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.043	8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	360	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	314	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	220	22
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	314	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	64	65	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.124	60	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.010	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	3	0	Provisões	571	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	3	0	Provisões para Ações Judiciais	571	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	10			
Títulos e Créditos a Receber	504	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	183	48			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	504	0						

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	114	60
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	114	60
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.639	1.152

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-68,8%	-20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-433,3%	-22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,3%	74,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-69,1%	-794,9%
Margem EBIT	-69,1%	-793,7%
Margem EBITDA	-68,8%	-776,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,9%	25,8%
DC (despesas comercialização)	23,9%	83,3%
DA (despesas administrativas)	49,7%	784,6%
COMB	167,6%	893,7%
COMBA	167,1%	904,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,9	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,2	298,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	578	1.035
Capital Social / Patrimônio Social	1.068	1.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.386	341
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.877	-374
TOTAL DO PASSIVO	3.639	1.152

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,15	9,31
LC (Liquidez Corrente)	0,82	9,31

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	65	0
RESULTADO BRUTO	155	22
Despesas de Comercialização	867	25
Despesas Administrativas	1.800	232
Resultado Financeiro Líquido	10	0
Receitas Financeiras	11	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.503	-235
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.503	-235

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,1%	10,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	71,17	23,51

MAIS SAUDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CHAMPAGNAT, 727 - / Bairro: CENTRO –
CEP: 29.100-011 // Vila Velha/ES

Registro: 41.951-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 9.401
Beneficiários em set/21: 23.496

CNPJ: 19.691.730/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.394	1.995	PASSIVO CIRCULANTE	5.033	1.451	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.671	4.850
Disponível	620	161	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.343	1.246	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.279	4.979
Realizável	6.775	1.833	Provisões de Prêmios / Contraprestações	967	420	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.279	4.979
Aplicações Financeiras	4.185	1.632	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.422	797	Não Ganha - PPCNG	967	420	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.763	835	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.583	201	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-608	-129
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.581	201	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	463	291	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.829	4.210
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.607	112	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.945	3.940
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.307	423	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	883	270
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.842	640
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	508	511	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	311	72			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	314	71			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	64	62			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	368	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	368	0
Imobilizado	139	511
Imóveis de Uso Próprio	0	368
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	368
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	139	142
Hospitalares / Odontológicos	28	127
Não Hospitalares / Odontológicos	111	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.902	2.505

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-43,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	-106,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,7%	3,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	-22,2%
Margem EBIT	1,8%	-20,0%
Margem EBITDA	2,1%	-20,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,7%	86,8%
DC (despesas comercialização)	6,4%	3,2%
DA (despesas administrativas)	21,1%	20,3%
COMB	97,2%	110,3%
COMBA	97,6%	112,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,2	50,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,2	34,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	405	43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	405	43
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.463	1.012
Capital Social / Patrimônio Social	4.084	1.767
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.621	-755
TOTAL DO PASSIVO	7.902	2.505

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,37

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	200	473
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	200	473
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.643	167
Despesas de Comercialização	805	153
Despesas Administrativas	2.678	987
Resultado Financeiro Líquido	-60	-93
Receitas Financeiras	65	3
Despesas Financeiras	125	96
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	99	-1.066
Imposto de Renda	0	8
Contribuição Social	0	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	99	-1.078

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	20,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,8%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	97,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	107,83	50,27

MAPFRE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DAS NAÇÕES UNIDAS, 11711 - 21º ANDAR /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 04.578-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.895-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 14.761
Beneficiários em set/21: 13.485

CNPJ: 15.300.953/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.184	9.823	PASSIVO CIRCULANTE	965	3.488	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.400	2.077
Disponível	60	98	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	218	1.327	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.567	2.363
Realizável	6.124	9.725	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.567	2.363
Aplicações Financeiras	5.805	9.576	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.367	7.578	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	438	1.998	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	117	9	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-167	-286
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	117	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-711	-1.877
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39	1.130	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-693	-1.817
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	179	197	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-18	-59
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.111	3.954
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	125	93	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	69
Bens e Títulos a Receber	77	47	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.515	9.192	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.512	9.186	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.717	1.342	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.717	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	1.342	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	7.299	7.507	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	219	1.401			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	528	759			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	496	337						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	1	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.699	19.015

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,0%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,2%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,8%	156,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-67,0%	12,5%
Margem EBIT	-58,0%	16,4%
Margem EBITDA	-57,8%	16,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	-50,8%	-90,3%
DC (despesas comercialização)	2,4%	1,9%
DA (despesas administrativas)	158,4%	162,0%
COMB	109,9%	73,6%
COMBA	95,7%	61,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	350,6	900,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	-9,8	-216,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	508	363
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	508	363
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	508	363
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.164	14.904
Capital Social / Patrimônio Social	75.500	75.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-60.336	-60.596
TOTAL DO PASSIVO	16.638	18.755

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	10,65	4,94
LC (Liquidez Corrente)	6,41	2,82

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	69
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	903	565
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.120	1.371
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-217	-806
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	105	218
RESULTADO BRUTO	1.103	3.240
Despesas de Comercialização	33	39
Despesas Administrativas	2.217	3.365
Resultado Financeiro Líquido	209	425
Receitas Financeiras	335	505
Despesas Financeiras	126	80
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-938	260
Imposto de Renda	0	-1
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-938	260

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,4%	20,3%
CE (Composição do endividamento)	65,5%	90,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	11,45	9,85

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RODRIGO SILVA, 26 - SALA 1401 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-902 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.756-4

CNPJ: 11.055.313/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

MAPMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.787	6.177	PASSIVO CIRCULANTE	3.914	4.335	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.762	6.966
Disponível	98	125	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.112	7.464
Realizável	5.689	6.052	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.916	1.358	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	199	195	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.112	7.464
Aplicações Livres	1.716	1.163	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.747	4.682	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-350	-498
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3.424	2.793	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	323	1.890	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.237	3.652	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.762	6.966
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	6
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	47
Bens e Títulos a Receber	22	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.893	2.398	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	465	285	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	337	1.250	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	213	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	462	545			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	215	139			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	213	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	252	285
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	252	285
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	252	285
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.252	6.462

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,2%	39,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	65,3%	126,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,0%	97,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,4%	36,2%
Margem EBIT	46,1%	53,8%
Margem EBITDA	46,8%	54,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	15,2%	12,8%
DA (despesas administrativas)	37,6%	33,1%
COMB	52,8%	46,0%
COMBA	51,5%	45,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	141,6	242,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	118	128
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	118	128
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	118	128
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	118	128
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.220	1.999
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.599	1.599
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.599	1.599
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	221	0
TOTAL DO PASSIVO	6.252	6.462

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,42

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	23	47
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	131	69
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	89	120
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	-51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	86	157
RESULTADO BRUTO	4.572	6.794
Despesas de Comercialização	724	894
Despesas Administrativas	1.790	2.309
Resultado Financeiro Líquido	121	132
Receitas Financeiras	139	157
Despesas Financeiras	18	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.179	3.723
Imposto de Renda	529	874
Contribuição Social	201	328
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.449	2.521

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,5%	69,1%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	97,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Treze de Maio, 13 - Pavimento 4 -
conjunto 409, Sala 421 / Bairro: CENTRO – CEP:
20.031-007 // Rio de Janeiro/RJ

MASTER HEALTH

Registro: 42.096-4

CNPJ: 26.701.100/0001-39

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.356	574	PASSIVO CIRCULANTE	207	102	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.148	368
Disponível	745	358	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.148	368
Realizável	611	216	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	434	202	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.148	368
Aplicações Livres	410	202	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	177	14	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	177	14	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	87	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.148	368
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	87	87	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	75	9			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	45	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.356	574

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	49,9%	26,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,9%	32,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,3%	94,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	59,0%	41,2%
Margem EBIT	70,1%	53,2%
Margem EBITDA	70,1%	53,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,3%	42,9%
COMB	24,3%	42,9%
COMBA	24,7%	44,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,7	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.149	472
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	989	312
TOTAL DO PASSIVO	1.356	574

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,54	5,64
LC (Liquidez Corrente)	6,54	5,64

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-65	-20
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.083	348
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	279	158
Resultado Financeiro Líquido	-18	-14
Receitas Financeiras	1	5
Despesas Financeiras	19	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	785	176
Imposto de Renda	75	16
Contribuição Social	33	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	677	151

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,3%	17,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

Endereço

AV. SALDANHA DA GAMA, 447 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.990-120 // Matão/SP

HSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.649-5

CNPJ: 50.432.863/0001-06

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 15.878

Beneficiários em set/21: 25.733

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.940	7.345
Disponível	203	118
Realizável	9.737	7.226
Aplicações Financeiras	7.471	4.995
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.589	3.512
Aplicações Livres	3.882	1.483
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.015	1.942
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.464	1.341
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	552	601
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	177	83
Bens e Títulos a Receber	57	207
Despesas Antecipadas	16	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.489	2.627
Realizável a Longo Prazo	98	98
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	98	98
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	6.936	4.318
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.561	3.116
Provisões de Prêmios / Contraprestações	105	820
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	105	820
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	161	153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.687	1.910
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	607	233
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	557	477
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	282	236
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	275	241
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	230	158
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	588	568
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.540	26.167
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.230	26.782
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.230	26.782
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-690	-615
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.563	18.891
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.189	19.031
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	374	-140
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.977	7.276
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.147	4.328
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.147	4.327
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	88	88
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	88	88
Imobilizado	2.272	2.398
Imóveis de Uso Próprio	682	713
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	682	713
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	331	228
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	331	228
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.258	1.458
Intangível	31	43
TOTAL DO ATIVO	12.429	9.972

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	24,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	2,4%
Margem EBIT	-0,5%	3,9%
Margem EBITDA	0,7%	4,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,4%	72,2%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,2%
DA (despesas administrativas)	17,6%	19,2%
COMB	96,6%	93,7%
COMBA	95,7%	94,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	27,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,7	39,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	12
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12	12
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.641	5.641
Capital Social / Patrimônio Social	2.971	2.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.670	2.670
TOTAL DO PASSIVO	12.592	9.972

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,70

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	419	279
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	186	173
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	232	106
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.178	4.964
RESULTADO BRUTO	5.527	6.361
Despesas de Comercialização	782	589
Despesas Administrativas	5.189	5.028
Resultado Financeiro Líquido	276	-270
Receitas Financeiras	280	275
Despesas Financeiras	4	545
Resultado Patrimonial	6	5
Receitas Patrimoniais	6	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-163	480
Imposto de Renda	0	-99
Contribuição Social	0	-44
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-163	623

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	43,4%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	129,08	150,07

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV BRIGADEIRO FARIA LIMA, 1485 - CONJ. 11 -
TORRE NORTE / Bairro: JARDIM PAULISTANO -
CEP: 01.452-002 // São Paulo/SP

Registro: 41.769-6

CNPJ: 11.235.328/0001-03

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

MAXMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.648	1.611	PASSIVO CIRCULANTE	1.083	730	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.170	1.148
Disponível	10	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.280	1.256
Realizável	1.638	1.592	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.180	1.046	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.151	883	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.280	1.256
Aplicações Livres	29	164	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	422	409	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-110	-108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	422	409	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	665	500	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.170	1.148
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	137	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	665	500	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	453	136	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	75	8	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	60			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	310	118			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	44	52			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	75	8						

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	108	108
Imobilizado	270	21
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	270	21
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	270	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.101	1.747

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18258,8%	38,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,3%	69,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,6%	20,5%
Margem EBIT	45,0%	39,0%
Margem EBITDA	46,3%	39,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	48,2%	38,9%
COMB	48,2%	38,9%
COMBA	48,1%	38,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,9	128,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	717	163
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	656	103
Débitos Diversos	61	61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2	618
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-98	518
TOTAL DO PASSIVO	1.801	1.512

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,52	2,20

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	170	347
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	167	343
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.010	801
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	563	446
Resultado Financeiro Líquido	0	24
Receitas Financeiras	80	93
Despesas Financeiras	79	68
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	447	379
Imposto de Renda	102	100
Contribuição Social	45	45
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	299	235

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,8%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,7%	51,2%
CE (Composição do endividamento)	60,2%	81,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NILO PEÇANHA, 50 - GRUPO 1117 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.020-906 // Rio de
Janeiro/RJ

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA

Registro: 41.955-9

CNPJ: 20.613.814/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.593	1.904	PASSIVO CIRCULANTE	443	1.686	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	806	818
Disponível	1	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	871	887
Realizável	1.591	1.898	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.340	1.549	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	403	145	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	871	887
Aplicações Livres	937	1.404	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	166	243	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-65	-69
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	10	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	155	243	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	290	1.597	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	806	818
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	72	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	71	92	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	216	1.372	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79	89	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74	154	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	103	50			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	79	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	9
Não Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	70	81
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.672	1.993

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-44,8%	-10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-61,0%	-65,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	102,1%	97,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-92,9%	-24,8%
Margem EBIT	-91,1%	-24,4%
Margem EBITDA	-89,4%	-23,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	81,6%	19,5%
DA (despesas administrativas)	122,6%	117,8%
COMB	204,2%	137,3%
COMBA	184,9%	119,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,0	107,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.228	307
Capital Social / Patrimônio Social	2.300	630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.072	-323
TOTAL DO PASSIVO	1.672	1.993

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,59	1,13
LC (Liquidez Corrente)	3,59	1,13

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	22
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	824	796
Despesas de Comercialização	658	160
Despesas Administrativas	989	964
Resultado Financeiro Líquido	84	125
Receitas Financeiras	89	128
Despesas Financeiras	4	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-739	-203
Imposto de Renda	7	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-749	-203

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,5%	84,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 102 - 24º
ANDAR - 2405B / Bairro: VILA DA SERRA – CEP:
34.006-053 // Nova Lima/MG

Registro: 42.122-7

CNPJ: 28.786.120/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

MEDCLASS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.037	1.338	PASSIVO CIRCULANTE	470	51	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	766	596
Disponível	631	778	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	815	628
Realizável	406	561	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	286	189	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	286	189	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	815	628
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120	135	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-49	-32
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	120	135	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	366	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	766	596
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	237	Comercialização sobre Operações	92	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	266	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	22			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.056	1.344

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-67,0%	62,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-54,7%	65,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,6%	85,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-92,4%	141,0%
Margem EBIT	-74,4%	154,9%
Margem EBITDA	-74,1%	155,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	131,0%	21,7%
DA (despesas administrativas)	42,7%	20,1%
COMB	173,7%	41,8%
COMBA	173,9%	20,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,2	81,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.293	1.293
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.193	1.193
TOTAL DO PASSIVO	1.764	1.344

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,20	26,16
LC (Liquidez Corrente)	2,20	26,16

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57	84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	709	512
Despesas de Comercialização	1.004	130
Despesas Administrativas	327	120
Resultado Financeiro Líquido	-1	626
Receitas Financeiras	52	661
Despesas Financeiras	52	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-622	889
Imposto de Renda	58	30
Contribuição Social	27	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-708	841

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,5%	3,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALÉM PARAÍBA, 131 - SETOR ESQUERDO /
Bairro: BONFIM – CEP: 31.210-120 // Belo
Horizonte/MG

GOLDMED

Registro: 41.975-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.126
Beneficiários em set/21: 2.460

CNPJ: 14.576.780/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.543	890	PASSIVO CIRCULANTE	1.232	871	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.059	2.885
Disponível	392	216	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	485	410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.161	3.027
Realizável	1.151	674	Provisões de Prêmios / Contraprestações	45	33	à Saúde	2.161	3.027
Aplicações Financeiras	410	401	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	410	401	Não Ganha - PPCNG	45	33	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	59	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	40	31	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	51	8	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-102	-143
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	142	112	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	896	1.514
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	247	257	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	907	1.547
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	29	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11	-33
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	45	9	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.163	1.370
Créditos Tributários e Previdenciários	38	67	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Bens e Títulos a Receber	441	63	Comercialização sobre Operações	32	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	147	83	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	659	968	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	47	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	344	222			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	142	82			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	216	100			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	272
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	271
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	271
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	659	696
Imóveis de Uso Próprio	185	185
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	185	185
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	473	511
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	473	511
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.202	1.858

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	-5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	-17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,3%	41,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	-3,6%
Margem EBIT	12,1%	4,3%
Margem EBITDA	13,9%	4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	43,5%	52,5%
DC (despesas comercialização)	3,3%	1,1%
DA (despesas administrativas)	55,8%	32,6%
COMB	102,6%	86,2%
COMBA	107,2%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,6	28,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	332	411
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	313	401
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	313	401
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	313	401
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	576	576
Capital Social / Patrimônio Social	645	645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-69	-69
TOTAL DO PASSIVO	2.140	1.858

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,99	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,02

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	122
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	122
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24	44
RESULTADO BRUTO	1.118	1.204
Despesas de Comercialização	67	33
Despesas Administrativas	1.148	940
Resultado Financeiro Líquido	-90	-200
Receitas Financeiras	39	25
Despesas Financeiras	129	225
Resultado Patrimonial	306	-134
Receitas Patrimoniais	344	0
Despesas Patrimoniais	37	134
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	119	-103
Imposto de Renda	39	0
Contribuição Social	18	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	62	-103

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,9%	37,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,0%	69,0%
CE (Composição do endividamento)	78,8%	67,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	95,14	113,17

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EMILIANO PERNETA, 297 - SALA 211 -
ANDAR 21 - COND. METROPOLITAN / Bairro:
CENTRO – CEP: 80.010-050 // Curitiba/PR

MEDHEALTH

Registro: 42.136-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.605
Beneficiários em set/21: 6.182

CNPJ: 28.310.835/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.984	3.200	PASSIVO CIRCULANTE	3.380	209	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.310	6.534
Disponível	1	487	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.793	6.647
Realizável	5.983	2.713	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.793	6.647
Aplicações Financeiras	617	600	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	617	600	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.331	1.248	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-482	-113
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.331	1.248	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.563	3.170
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.563	3.170
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.151	172	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.747	3.365
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	19	47	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	670	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.035	864	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.462	125	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.305	1.831	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	23	181	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	23	181	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	23	181	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	15			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.052	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	70	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.239	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	839	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	839	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.400	0
Imobilizado	43	1.650
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	43	0
Imobilizações em Curso	0	1.650
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.289	5.031

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,9%	38,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-25,5%	64,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	48,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,0%	29,5%
Margem EBIT	-3,1%	30,3%
Margem EBITDA	-3,1%	30,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,2%	48,5%
DC (despesas comercialização)	7,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,7%	18,0%
COMB	97,4%	66,5%
COMBA	98,3%	66,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,9	68,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.378	1.812
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.378	0
Débitos Diversos	0	1.812
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.531	3.010
Capital Social / Patrimônio Social	3.500	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31	10
TOTAL DO PASSIVO	8.289	5.031

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,77	15,35

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	481	210
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	151	210
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	330	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.266	3.155
Despesas de Comercialização	1.674	0
Despesas Administrativas	1.487	1.174
Resultado Financeiro Líquido	-199	-41
Receitas Financeiras	7	1
Despesas Financeiras	206	42
Resultado Patrimonial	-796	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	796	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-890	1.939
Imposto de Renda	6	7
Contribuição Social	4	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-900	1.928

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	32,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,4%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	71,0%	10,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	394,67	258,07

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

AV. NOSSA SENHORA DA PENHA, 1506 -
TÉRREO / Bairro: BARRO VERMELHO – CEP:
29.057-550 // Vitória/ES

MEDIATORE

Registro: 41.953-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

CNPJ: 13.124.700/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	70	70	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	70	70	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDIATORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	70	70

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70	70
Capital Social / Patrimônio Social	70	70
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	70	70

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSTRUTOR SEBASTIÃO SOARES DE
SOUZA, 40 - SALAS 1101 a 1104 e 1108 - ED. 0 /
Bairro: PRAIA DA COSTA - CEP: 29.101-350 //
Vila Velha/ES
MEDIATORIE ADMINISTRADORA

Registro: 42.085-9 CNPJ: 26.114.773/0001-92
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: x.x.x
Beneficiários em set/21: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.008	12.926	PASSIVO CIRCULANTE	2.969	2.936	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.709	15.862
Disponível	1.777	3.228	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.733	17.546
Realizável	10.231	9.698	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde		
Aplicações Financeiras	7.562	6.783	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.562	6.783	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.652	1.494	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	14.733	17.546
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.272	1.261	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.024	-1.684
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	380	234	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.211	2.346	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	16	1	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	986	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	8	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.709	15.862
Bens e Títulos a Receber	14	1.420	Comercialização sobre Operações	792	737	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	18	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.400	1.599	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.211	185	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	17	17	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	291	425			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	467	166			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	17						

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	405	147
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	264	57
Não Hospitalares / Odontológicos	264	57
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	141	90
Intangível	789	21
TOTAL DO ATIVO	13.218	13.110

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	22,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,3%	28,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,8%	96,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,1%	18,3%
Margem EBIT	17,4%	29,8%
Margem EBITDA	17,7%	29,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	55,7%	63,7%
DA (despesas administrativas)	29,3%	15,8%
COMB	85,0%	79,5%
COMBA	81,5%	71,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.180	10.174
Capital Social / Patrimônio Social	4.770	4.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.410	5.404
TOTAL DO PASSIVO	11.149	13.110

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,05	4,41
LC (Liquidez Corrente)	4,04	4,40

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	572	563
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	561	560
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	13.136	15.297
Despesas de Comercialização	7.637	10.108
Despesas Administrativas	4.020	2.509
Resultado Financeiro Líquido	591	1.677
Receitas Financeiras	910	2.046
Despesas Financeiras	319	368
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.070	4.358
Imposto de Renda	0	1.066
Contribuição Social	0	392
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.070	2.900

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,5%	22,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEDICAL MEDICINA ASSISTENCIAL S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ANA CAROLINA DE BARROS LEVY, 124 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.480-755 //
Limeira/SP

MEDICAL

Registro: 36.076-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 76.567
Beneficiários em set/21: 76.038

CNPJ: 01.370.425/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	49.896	58.620
Disponível	1.614	21
Realizável	48.282	58.599
Aplicações Financeiras	31.463	41.854
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.420	14.103
Aplicações Livres	17.043	27.750
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.791	10.914
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.082	9.121
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	48	59
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	661	1.734
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	831	1.044
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.728	1.698
Bens e Títulos a Receber	4.440	3.067
Despesas Antecipadas	29	22
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.344	20.118
Realizável a Longo Prazo	6.486	4.357
Aplicações Financeiras	3.414	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.414	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.072	4.357
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	23.819	29.627
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.487	14.762
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.544	1.566
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.289	1.392
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	255	174
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	784	1.012
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.098	7.991
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.060	4.193
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	527	359
Contraprestações / Prêmios a Restituir	84	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	139	61
Comercialização sobre Operações	4	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	301	298
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119	167
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.295	5.637
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.392	8.703
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	131.011	171.777
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	135.929	177.616
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	136.201	178.152
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-272	-535
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.919	-5.839
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	107.900	145.955
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	107.032	145.410
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	868	545
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.111	25.822
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.973	13.584
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.370	13.122
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

MEDICAL MEDICINA ASSISTENCIAL S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29.466	465
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	29.466	465
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	29.466	465
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.392	14.877
Imóveis de Uso Próprio	0	10.081
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	8.757
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	1.324
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	77	2.285
Não Hospitalares / Odontológicos	0	888
77	1.397	
Imobilizações em Curso	1.314	2.511
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	418
TOTAL DO ATIVO	87.240	78.738

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,5%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,4%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	1,7%
Margem EBIT	17,7%	2,7%
Margem EBITDA	17,9%	3,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,4%	85,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,5%
DA (despesas administrativas)	5,7%	8,7%
COMB	88,2%	94,2%
COMBA	87,4%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,9	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	25,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.561	6.263
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.929	1.719
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	576	385
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.353	1.334
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.632	4.544
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.632	4.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.859	42.848
Capital Social / Patrimônio Social	36.372	28.372
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	8.000
Reservas	3.648	3.648
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.648	3.648
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.840	2.829
TOTAL DO PASSIVO	87.240	78.738

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,06	1,75
LC (Liquidez Corrente)	2,09	1,98

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.603	462
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-727	-375
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.210	6.426
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.617	4.967
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.593	1.459
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.498	12.902
RESULTADO BRUTO	30.654	19.705
Despesas de Comercialização	175	846
Despesas Administrativas	7.458	15.021
Resultado Financeiro Líquido	1.157	-309
Receitas Financeiras	1.929	1.368
Despesas Financeiras	772	1.676
Resultado Patrimonial	-1.739	-552
Receitas Patrimoniais	1.888	60
Despesas Patrimoniais	3.627	611
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.438	2.977
Imposto de Renda	3.986	0
Contribuição Social	1.441	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.011	2.977

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,4%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	87,0%	82,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	190,80	186,31

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 11º ANDAR, LADO B, SL.1102 - PARTE, EMP. / Bairro: BARUERI - CEP: 06.472-900 // São Paulo/SP

MEDISERVICE

Registro: 33.368-9
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 171.685
Beneficiários em set/21: 158.260

CNPJ: 57.746.455/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	644.284	621.810	PASSIVO CIRCULANTE	213.438	204.481	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	955.018	1.136.929
Disponível	4.755	2.801	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	179.246	168.874	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	958.010	1.140.614
Realizável	639.529	619.008	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	958.010	1.140.614
Aplicações Financeiras	431.857	420.736	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	300.157	243.413	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	131.700	177.323	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	202.693	193.131	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.992	-3.685
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	176.979	175.829	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.667	4.976	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	912.981	1.084.862
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	174.579	163.898	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	912.947	1.083.462
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	25.568	17.089	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	1.401
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	213	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.741	9.361	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.037	52.067
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	242	245
Créditos Tributários e Previdenciários	4.332	3.946	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	294	2.450
Bens e Títulos a Receber	573	1.195	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	73	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.224	40.818	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.741	9.361	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.934	36.337	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	20.773	20.408	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.791	13.828			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.660	12.419			
Ativo Fiscal Diferido	13.361	13.270	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.801	2.658						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	544	682
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	107	145
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	437	536
Intangível	4.746	3.800
TOTAL DO ATIVO	686.507	662.628

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,2%	3,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	1,4%
Margem EBIT	2,6%	2,2%
Margem EBITDA	2,8%	2,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,6%	95,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,8%	1,9%
COMB	97,4%	97,3%
COMBA	96,3%	96,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,6	67,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,8	57,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.567	21.998
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.585	3.623
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.585	3.623
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.981	18.375
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.981	18.375
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	436.148	436.148
Capital Social / Patrimônio Social	360.518	360.518
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	75.630	75.630
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	75.630	75.630
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	671.153	662.628

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,90	2,91
LC (Liquidez Corrente)	3,02	3,04

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	294	2.450
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.585	14.934
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.805	13.663
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	456	839
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.676	432
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.458	4.651
RESULTADO BRUTO	30.529	35.176
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.348	21.429
Resultado Financeiro Líquido	10.819	11.718
Receitas Financeiras	12.040	12.222
Despesas Financeiras	1.221	505
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	68
Despesas Patrimoniais	0	62
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.001	25.471
Imposto de Renda	5.811	6.495
Contribuição Social	2.144	2.416
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	692	488
RESULTADO LÍQUIDO	15.354	16.072

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	34,2%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	90,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	672,02	540,18

MEDPLAN ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ELISEU MARTINS, 1946 - / Bairro: CENTRO
NORTE – CEP: 64.000-120 // Teresina/PI

Registro: 33.751-0

CNPJ: 01.892.976/0001-89

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 103.502

Beneficiários em set/21: 113.960

MEDPLAN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	45.371	63.961	PASSIVO CIRCULANTE	34.655	28.503	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	163.489	196.260
Disponível	1.105	2.186	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.620	19.120	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	172.338	206.575
Realizável	44.267	61.775	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.606	10.510	à Saúde	172.338	206.575
Aplicações Financeiras	34.115	55.211	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.048	14.647	Não Ganha - PPCNG	11.606	10.510	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	19.066	40.564	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.584	5.298	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.444	5.287	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.328	1.754	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.044	3.602	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.849	-10.315
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.641	3.255	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	109.175	100.810
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	107.789	103.930
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	141	54	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.387	-3.120
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.915	63	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	134	54	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54.314	95.450
Bens e Títulos a Receber	648	1.203	Comercialização sobre Operações	7	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	109	73
Despesas Antecipadas	5	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	95	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	89.526	46.638	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.211	8.317	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	930	930	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.605	2.996			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.289	6.333			
Ativo Fiscal Diferido	1.615	1.615	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.666	5.772						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDPLAN ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42.214	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	42.214	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	42.214	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	443	581
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	443	581
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	443	581
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	36.659	37.741
TOTAL DO ATIVO	134.898	110.599

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	27,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	40,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	45,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	15,5%
Margem EBIT	11,9%	26,0%
Margem EBITDA	13,1%	26,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,8%	51,4%
DC (despesas comercialização)	2,3%	4,3%
DA (despesas administrativas)	16,7%	16,1%
COMB	85,7%	71,7%
COMBA	86,5%	72,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	22,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.554	7.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	668	972
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	668	972
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.886	6.114
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.886	6.114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91.689	75.010
Capital Social / Patrimônio Social	91.827	48.625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-4.039	26.385
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-3.944	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-95	26.385
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.901	0
TOTAL DO PASSIVO	134.898	110.599

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,29	2,03
LC (Liquidez Corrente)	1,31	2,24

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	95	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-10	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.124	6.611
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	680	1.333
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	831	783
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-110	-354
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.723	4.850
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	84	0
RESULTADO BRUTO	45.301	88.912
Despesas de Comercialização	3.777	8.355
Despesas Administrativas	27.231	31.612
Resultado Financeiro Líquido	-1.482	-1.355
Receitas Financeiras	2.210	2.190
Despesas Financeiras	3.692	3.545
Resultado Patrimonial	2.955	-7
Receitas Patrimoniais	5.562	0
Despesas Patrimoniais	2.607	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.766	47.582
Imposto de Renda	4.307	12.460
Contribuição Social	1.559	4.524
Impostos Diferidos	0	99
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.901	30.500

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,0%	32,2%
CE (Composição do endividamento)	80,2%	80,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	160,75	174,30

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PÇA ALPHA CENTAURO, 54 - CJ03 / Bairro:
ALPHAVILE – CEP: 06.541-075 // Santana de
Parnaíba/SP

MED-TOUR SAUDE

Registro: 32.853-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 44.785
Beneficiários em set/21: 46.943

CNPJ: 00.453.863/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	48.381	43.955	PASSIVO CIRCULANTE	33.085	30.181	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96.829	111.467
Disponível	688	3.914	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.655	23.263	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.918	113.904
Realizável	47.693	40.041	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.312	5.325	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.918	113.904
Aplicações Financeiras	34.769	35.783	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.312	5.325	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.630	16.253	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.139	19.531	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.631	2.899	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.550	4.235	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-88	-2.437
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.453	2.694	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.956	3.768	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.696	61.451
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.838	9.935	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.793	60.996
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	903	455
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	178	205	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	534	708	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.134	50.016
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	269	343	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	97	94
Créditos Tributários e Previdenciários	727	621	Comercialização sobre Operações	265	365	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	8
Bens e Títulos a Receber	452	498	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	8
Despesas Antecipadas	115	239	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.000	18.961	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	210	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	2.178	1.604	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.178	1.604			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.995	1.856			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	752	844			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.759	1.905			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	3	3
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.997	18.957
Imóveis de Uso Próprio	12.187	12.442
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.187	12.442
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.354	1.468
Hospitalares / Odontológicos	433	439
Não Hospitalares / Odontológicos	920	1.029
Imobilizações em Curso	6.417	5.009
Outras Imobilizações	39	39
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	68.381	62.916

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	1,7%
Margem EBIT	3,5%	5,3%
Margem EBITDA	3,9%	5,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	61,7%	55,1%
DC (despesas comercialização)	6,5%	7,1%
DA (despesas administrativas)	26,4%	18,2%
COMB	94,5%	80,4%
COMBA	93,5%	80,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,9	47,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.846	8.478
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	425	164
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	425	164
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.032	2.457
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.032	2.457
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.482	3.887
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.482	3.887
Tributos e Contribuições	1.984	161
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.497	3.726
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.558	1.970
Débitos Diversos	1.350	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.450	24.256
Capital Social / Patrimônio Social	20.621	20.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.828	3.635
TOTAL DO PASSIVO	68.381	62.916

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,14
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,46

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.129	11.959
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	954	2.481
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.175	9.478
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.107	6.939
RESULTADO BRUTO	31.999	31.219
Despesas de Comercialização	6.266	7.924
Despesas Administrativas	25.560	20.277
Resultado Financeiro Líquido	1.020	-377
Receitas Financeiras	3.184	2.865
Despesas Financeiras	2.163	3.242
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.193	2.643
Imposto de Renda	0	521
Contribuição Social	0	190
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.193	1.932

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,2%	30,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,8%	61,4%
CE (Composição do endividamento)	77,1%	78,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	231,07	214,93

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

RUA CLÁUDIO SOARES, 72 - 14º ANDAR,
CONJUNTO 1417 / Bairro: PINHEIROS – CEP:
05.422-030 // São Paulo/SP

MEGA ADMINISTRADORA

Registro: 42.139-1

CNPJ: 29.654.067/0001-21

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	150	150	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEGA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	150

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	150
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	150

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEMORIAL SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DOM HELDER CAMARA, 5555 - LOJA D E
SOBRELOJA / Bairro: DEL CASTILHO – CEP:
20.771-001 // Rio de Janeiro/RJ

MEMORIAL SAUDE LTDA

Registro: 37.301-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 127.031
Beneficiários em set/21: 118.815

CNPJ: 02.902.680/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	93.623	96.866	PASSIVO CIRCULANTE	43.975	45.313	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	179.965	243.415
Disponível	259	685	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.247	35.968	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	185.888	254.556
Realizável	93.364	96.181	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.475	11.916	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	185.888	254.556
Aplicações Financeiras	83.172	82.867	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.126	20.834	Não Ganha - PPCNG	11.475	11.916	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	62.046	62.033	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.081	10.942	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.923	-11.141
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.588	6.032	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.067	7.399	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	144.740	151.943
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.721	3.583	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	142.827	152.674
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.982	13.070	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.913	-731
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.492	4.910	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	125	90	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.225	91.472
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	308	451
Créditos Tributários e Previdenciários	411	55	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	125	90	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.495	0
Bens e Títulos a Receber	2.610	2.190	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	90	127	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.612	5.129	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.040	1.459	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.684	5.479			
Títulos e Créditos a Receber	1.164	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.920	3.775			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.877	1.459						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEMORIAL SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.155	2.249
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.155	2.249
Imobilizado	1.358	1.327
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.189	1.257
Não Hospitalares / Odontológicos	1.189	1.257
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	169	70
Intangível	59	94
TOTAL DO ATIVO	100.235	101.996

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	19,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	41,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	8,2%
Margem EBIT	0,5%	12,6%
Margem EBITDA	0,7%	13,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,4%	62,4%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,7%
DA (despesas administrativas)	14,8%	17,6%
COMB	96,6%	81,7%
COMBA	94,4%	80,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	41,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.633	8.746
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.512	6.562
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.512	6.562
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.000	2.000
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.000	2.000
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	121	184
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.627	47.937
Capital Social / Patrimônio Social	8.771	7.271
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	40.666	40.666
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.666	40.666
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.810	0
TOTAL DO PASSIVO	100.235	101.996

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,82
LC (Liquidez Corrente)	2,13	2,14

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.495	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.434	18.321
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.073	19.365
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	361	-1.044
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	25.594	73.602
Despesas de Comercialização	2.442	4.023
Despesas Administrativas	26.686	42.934
Resultado Financeiro Líquido	4.127	2.856
Receitas Financeiras	4.176	3.747
Despesas Financeiras	49	891
Resultado Patrimonial	210	280
Receitas Patrimoniais	210	280
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	802	29.781
Imposto de Renda	1.176	7.213
Contribuição Social	436	2.658
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-810	19.909

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	83,6%	83,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	167,06	160,90

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLÓRIDA, 1595 - 5º ANDAR, PARTE /
Bairro: NOVO BROOKLIN – CEP: 04.565-001 //
São Paulo/SP

Registro: 40.648-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.023.883
Beneficiários em set/21: 1.251.741

CNPJ: 03.273.825/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	20.109	38.860	PASSIVO CIRCULANTE	36.666	29.536	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	196.549	219.597
Disponível	373	223	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.540	12.127	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	206.458	231.000
Realizável	19.737	38.637	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.365	787	à Saúde	206.458	231.000
Aplicações Financeiras	7.815	28.181	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	12.700	Não Ganha - PPCNG	3.365	787	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	7.815	15.481	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.199	5.778	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.055	5.725	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.909	-11.402
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.561	4.882	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	79.205	77.219
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.614	6.458	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.049	78.970
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	118	52	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.156	-1.752
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.019	1.376	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	1.112	192	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	117.344	142.379
Créditos Tributários e Previdenciários	1.278	3.046	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	333	1.430	Comercialização sobre Operações	2.019	1.376	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	102.527	78.941	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	102.300	78.710	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	85.197	65.837	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.547	22.615	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	64.650	43.222	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.070	3.878			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.036	12.155			
Ativo Fiscal Diferido	16.750	12.820	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	353	54						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	3
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	227	227
TOTAL DO ATIVO	122.636	117.801

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,8%	49,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	6,4%
Margem EBIT	6,7%	8,8%
Margem EBITDA	6,7%	8,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	40,3%	35,2%
DC (despesas comercialização)	17,8%	16,6%
DA (despesas administrativas)	27,6%	24,3%
COMB	85,7%	76,0%
COMBA	83,6%	75,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,3	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	22,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	316	1.312
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	316	1.312
Provisões para Tributos Diferidos	86	1.274
Provisões para Ações Judiciais	230	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	85.655	86.954
Capital Social / Patrimônio Social	51.050	48.308
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.174	36.174
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.174	36.174
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-8.652	2.472
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.083	0
TOTAL DO PASSIVO	122.636	117.801

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,31	3,81
LC (Liquidez Corrente)	0,55	1,32

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23.375	34.062
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.235	30.333
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.140	3.729
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	93.969	108.317
Despesas de Comercialização	34.955	36.366
Despesas Administrativas	54.224	53.402
Resultado Financeiro Líquido	4.973	2.700
Receitas Financeiras	5.012	5.941
Despesas Financeiras	39	3.242
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.764	21.247
Imposto de Renda	3.016	3.398
Contribuição Social	1.313	1.262
Impostos Diferidos	-1.649	2.613
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.083	13.974

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,2%	26,2%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	95,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	17,68	18,55

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 1827 - 17º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.419-002 // São
Paulo/SP

Registro: 38.066-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 32.953
Beneficiários em set/21: 32.159

CNPJ: 44.857.357/0001-66

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	192.837	181.997	PASSIVO CIRCULANTE	50.862	52.012	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	186.380	232.401
Disponível	2.008	204	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.628	45.468	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	186.808	232.920
Realizável	190.828	181.792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	186.808	232.920
Aplicações Financeiras	111.750	156.334	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	111.750	156.334	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78.956	25.264	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-428	-519
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	65.596	13.760	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.008	2.341	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	160.507	174.140
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.953	21.018	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	159.949	176.033
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.668	22.109	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	559	-1.893
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.359	11.504	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	55	85	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	75	691	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.872	58.261
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41	77	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	75	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.006	703
Bens e Títulos a Receber	27	33	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	724	698
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	691	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.895	5.031	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.280	2.249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	337	322	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	337	322	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.370	1.379			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.784	4.474			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.942	1.928						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.401	1.690
Imóveis de Uso Próprio	1.659	1.690
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.659	1.690
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	743	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.214	1.091
TOTAL DO ATIVO	198.731	187.027

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	18,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	26,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,4%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	15,1%
Margem EBIT	8,4%	19,0%
Margem EBITDA	8,6%	19,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,1%	74,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	10,4%
COMB	95,1%	85,3%
COMBA	91,1%	84,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,9	40,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,7	48,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	900	782
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	900	782
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	900	782
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	146.969	134.233
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	146.969	134.233
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	146.969	134.233
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	198.731	187.027

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,77	3,49
LC (Liquidez Corrente)	3,79	3,50

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	282	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	934	1.517
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	195	365
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	739	1.152
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.656	765
RESULTADO BRUTO	21.288	56.683
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.687	24.098
Resultado Financeiro Líquido	8.135	2.462
Receitas Financeiras	11.039	11.623
Despesas Financeiras	2.904	9.161
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.736	35.047
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.736	35.047

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,0%	28,2%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	98,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	642,53	633,50

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AUGUSTO DE VASCONCELLOS, 544 - LOJA
148 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23.050-
340 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.201-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.254
Beneficiários em set/21: 3.003

CNPJ: 03.670.297/0001-90

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.569	2.631	PASSIVO CIRCULANTE	1.520	1.516	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.324	7.403
Disponível	362	809	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.297	1.250	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.521	7.848
Realizável	2.207	1.822	Provisões de Prêmios / Contraprestações	635	605	à Saúde	5.521	7.848
Aplicações Financeiras	827	1.446	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	567	500	Não Ganha - PPCNG	635	605	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	260	946	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	473	327	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	473	327	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	335	305	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	207	190	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-196	-446
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	121	150	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.868	2.970
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.884	3.556
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16	-586
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	70	20	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.456	4.432
Bens e Títulos a Receber	836	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.500	1.177	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	80	94			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	34			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	143	138			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	689	689
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	689	689
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	689	689
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	811	488
Imóveis de Uso Próprio	423	423
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	423	423
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	21	31
Não Hospitalares / Odontológicos	3	5
17	25	
Imobilizações em Curso	333	0
Outras Imobilizações	35	35
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.069	3.807

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	33,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	173,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,8%	59,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	17,0%
Margem EBIT	6,0%	26,7%
Margem EBITDA	6,1%	27,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	53,9%	40,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	4,2%
DA (despesas administrativas)	36,2%	31,7%
COMB	91,1%	76,0%
COMBA	90,7%	80,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	73,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,6	89,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	250	309
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	248	245
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	248	245
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	62
Débitos Diversos	2	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.983	726
Capital Social / Patrimônio Social	1.223	1.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	299	299
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	461	-796
TOTAL DO PASSIVO	3.754	2.551

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,74

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	144	63
RESULTADO BRUTO	2.277	4.369
Despesas de Comercialização	57	309
Despesas Administrativas	1.927	2.349
Resultado Financeiro Líquido	22	-417
Receitas Financeiras	24	19
Despesas Financeiras	2	436
Resultado Patrimonial	0	247
Receitas Patrimoniais	0	247
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	315	1.541
Imposto de Renda	0	203
Contribuição Social	0	82
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	315	1.257

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,9%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,5%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	83,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	197,85	177,16

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

RUA DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.206-1

CNPJ: 35.056.511/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

MMS BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	150	150	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MMS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	150

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	150
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	150

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. RICARDO VILELA, 1313 - TÉRREO E 2º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 08.780-060 //
Mogi das Cruzes/SP

MOGIDONTO

Registro: 35.474-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 60.126
Beneficiários em set/21: 63.164

CNPJ: 48.098.909/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.310	10.796	PASSIVO CIRCULANTE	1.902	1.844	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.062	12.544
Disponível	24	120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	954	893	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.628	13.343
Realizável	6.286	10.676	Provisões de Prêmios / Contraprestações	265	241	à Saúde	10.628	13.343
Aplicações Financeiras	5.649	9.691	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	870	608	Não Ganha - PPCNG	265	241	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.778	9.082	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	582	975	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	582	975	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	419	406	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-566	-799
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	269	246	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.623	3.668
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.601	3.631
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	56	361	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23	37
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	27	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	51	361	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.439	8.877
Bens e Títulos a Receber	28	11	Comercialização sobre Operações	5	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	20
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.267	3.690	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	14	20
Realizável a Longo Prazo	1.108	1.093	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	68	87	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	538	289			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	286	213			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.041	1.050						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	67	43						

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	153	2.591
Imóveis de Uso Próprio	0	2.428
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	2.428
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	153	163
Não Hospitalares / Odontológicos	5	9
Imobilizações em Curso	147	154
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.576	14.486

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,3%	12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	86,4%	20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,0%	59,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,8%	14,8%
Margem EBIT	31,1%	26,1%
Margem EBITDA	31,3%	27,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	36,0%	29,2%
DC (despesas comercialização)	5,7%	5,9%
DA (despesas administrativas)	31,0%	36,7%
COMB	72,7%	71,8%
COMBA	65,7%	71,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	34,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	39,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.372	1.856
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.333	1.817
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.333	1.817
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	39	39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.308	8.928
Capital Social / Patrimônio Social	531	2.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.777	5.969
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.777	5.969
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.582	12.628

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,27	3,21
LC (Liquidez Corrente)	3,32	5,86

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	71	26
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	59
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	-34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.150	1.379
RESULTADO BRUTO	5.232	7.491
Despesas de Comercialização	570	743
Despesas Administrativas	3.117	4.600
Resultado Financeiro Líquido	1.069	83
Receitas Financeiras	1.361	446
Despesas Financeiras	292	362
Resultado Patrimonial	223	675
Receitas Patrimoniais	234	717
Despesas Patrimoniais	12	42
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.837	2.907
Imposto de Renda	616	765
Contribuição Social	226	284
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.994	1.858

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	17,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,2%	25,5%
CE (Composição do endividamento)	58,1%	49,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	17,71	17,48

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL DEODORO, 869 - CONJ 806
ANDAR 08 EDIFÍCIO CENTER TOWER / Bairro:
CENTRO – CEP: 80.060-010 // Curitiba/PR

Registro: 42.167-7

CNPJ: 28.991.278/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.902	525	PASSIVO CIRCULANTE	336	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.832	169
Disponível	436	434	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.832	169
Realizável	1.466	91	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	88	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.832	169
Aplicações Livres	88	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	144	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	144	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.832	169
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	309
Bens e Títulos a Receber	1.234	91	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	309
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	247	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	89	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.902	525

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	54,8%	29,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,5%	29,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,5%	283,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	56,9%	92,7%
Margem EBIT	64,7%	98,8%
Margem EBITDA	64,7%	98,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,0%	185,7%
COMB	28,0%	185,7%
COMBA	28,5%	194,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.566	525
Capital Social / Patrimônio Social	370	370
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.196	155
TOTAL DO PASSIVO	1.902	525

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,66	0,00
LC (Liquidez Corrente)	5,66	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-137	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.695	478
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	513	313
Resultado Financeiro Líquido	-30	-8
Receitas Financeiras	4	2
Despesas Financeiras	34	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.152	157
Imposto de Renda	76	0
Contribuição Social	35	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.042	157

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,7%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 114 - SALA 301 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.040-001 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.014-0

CNPJ: 23.821.141/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	29.022	6.570	PASSIVO CIRCULANTE	4.874	4.108	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.724	27.631
Disponível	522	4.013	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.724	27.631
Realizável	28.500	2.557	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	7.534	534	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	534	534	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	24.724	27.631
Aplicações Livres	7.000	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.966	2.024	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	20.966	2.024	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.766	2.782	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.724	27.631
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.125	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.766	2.782	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	436	401	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	82	47	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.108	1.326			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	82	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	355	355
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	355	355
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	355	355
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.458	6.971

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	73,8%	-43,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	88,4%	-105,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	123,9%	93,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	87,9%	-10,8%
Margem EBIT	100,1%	2,7%
Margem EBITDA	100,1%	2,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	64,3%	91,1%
COMB	64,3%	91,1%
COMBA	46,2%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	152,6	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	24
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.570	2.839
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.530	2.799
TOTAL DO PASSIVO	29.458	6.971

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,95	1,60
LC (Liquidez Corrente)	5,95	1,60

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.125	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.203	-1.729
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	30.646	25.902
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.898	25.180
Resultado Financeiro Líquido	9.655	-726
Receitas Financeiras	10.008	13
Despesas Financeiras	353	738
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.403	-3
Imposto de Renda	1.960	2.198
Contribuição Social	712	796
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.731	-2.998

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,6%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MULTI CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 7 - SALA 1301 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.218-5

CNPJ: 36.414.737/0001-06

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

MULTI CARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	150	150	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTI CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	150

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	150
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	150

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MULTI SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA 200 C/ 300 QD 3-B, LTS 1/4 - SL 121 - CONDOMÍNIO EMPRESARIAL VILLAGE / Bairro: CIDADE VERA CRUZ – CEP: 74.935-900 // Aparecida de Goiânia/GO MULTI-SAÚDE	Registro: 40.285-1	CNPJ: 02.026.403/0001-35
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 15.267	
	Beneficiários em set/21: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.244	2.097	PASSIVO CIRCULANTE	16.249	22.469	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.206	29.666
Disponível	0	73	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.188	16.382	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.206	29.971
Realizável	13.243	2.024	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	864	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.206	29.679
Aplicações Financeiras	1.738	1.721	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	864	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	292
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.738	1.721	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	109	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.263	4.286	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-305
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7	109	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.563	8.529	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.971	32.411
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.362	2.703	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.312	32.313
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-341	98
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	235	-2.745
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	110	110	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.388	84	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.122	6.126	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	321	321	Provisões	482	513	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	151	151	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	331	362			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.493	5.514			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	86	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	321	321						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTI SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.585	5.585
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.585	5.585
Imobilizado	212	216
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	83	85
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	81	83
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	129	131
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	19.365	8.223

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	89,8%	-100,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-114,8%	120,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,1%	-12,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	413,3%	-27,9%
Margem EBIT	413,4%	-24,8%
Margem EBITDA	413,5%	-24,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,4%	109,3%
DC (despesas comercialização)	1,4%	0,9%
DA (despesas administrativas)	66,1%	11,9%
COMB	162,0%	122,0%
COMBA	161,5%	125,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,9	15,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	355,3	142,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	868	891
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	856	861
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	856	861
Tributos e Contribuições	68	68
Parcelamento de Tributos e Contribuições	788	793
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-15.137	-6.874
Capital Social / Patrimônio Social	10.683	10.683
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-25.820	-17.557
TOTAL DO PASSIVO	1.980	16.486

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,79	0,10
LC (Liquidez Corrente)	0,82	0,09

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	859
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-41	485
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	374
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	215	-3.604
Despesas de Comercialização	60	259
Despesas Administrativas	2.782	3.529
Resultado Financeiro Líquido	12	-871
Receitas Financeiras	17	38
Despesas Financeiras	5	909
Resultado Patrimonial	20.000	0
Receitas Patrimoniais	20.000	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.385	-8.263
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.385	-8.263

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,4%	284,1%
CE (Composição do endividamento)	94,9%	96,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	119,02

MULTICLINICA SERVICOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRASIL, 3300 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.700-000 // Campo Bom/RS

Registro: 35.455-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 10.921
Beneficiários em set/21: 11.427

CNPJ: 90.403.874/0001-82

MULTICLÍNICA SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.171	7.001	PASSIVO CIRCULANTE	8.025	6.180	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.208	13.496
Disponível	469	826	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.826	2.690	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.381	13.833
Realizável	9.703	6.175	Provisões de Prêmios / Contraprestações	558	27	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.939	13.833
Aplicações Financeiras	8.831	2.057	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-558	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.831	2.057	Não Ganha - PPCNG	558	27	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	285	1.186	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-173	-336
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	268	1.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.485	1.236	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.712	9.040
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	693	252	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.798	9.063
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.090	1.176	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-86	-23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	52	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	303	290	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-504	4.457
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	9
Créditos Tributários e Previdenciários	112	151	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	630	811
Bens e Títulos a Receber	171	2.486	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	630	678
Despesas Antecipadas	0	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.120	5.292	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.270	1.917	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.064	1.518	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	522	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.732	1.685			
Títulos e Créditos a Receber	979	964	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	403	278			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	291	431						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTICLINICA SERVICOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.318	1.741
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.318	1.741
Imobilizado	1.532	1.634
Imóveis de Uso Próprio	1.436	1.513
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.436	1.513
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	96	121
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	24	28
Imobilizações em Curso	72	92
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.291	12.293

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,3%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	770,1%	27,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-23,0%	37,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,5%	3,8%
Margem EBIT	32,7%	8,0%
Margem EBITDA	34,2%	9,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	107,0%	67,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	71,0%	33,1%
COMB	178,3%	100,4%
COMBA	293,8%	99,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,6	43,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,9	74,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.476	4.232
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	345	383
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	345	383
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	69	69
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	69	69
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.076	3.341
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	5.076	3.341
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.076	3.341
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	986	438
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-210	1.881
Capital Social / Patrimônio Social	6.754	6.754
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.964	-4.872
TOTAL DO PASSIVO	14.291	12.293

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,79	0,86
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,13

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	132
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	110	85
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	110	85
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.679	77
RESULTADO BRUTO	-1.656	5.107
Despesas de Comercialização	25	48
Despesas Administrativas	5.115	4.461
Resultado Financeiro Líquido	-2.834	145
Receitas Financeiras	1.144	484
Despesas Financeiras	3.978	339
Resultado Patrimonial	8.011	0
Receitas Patrimoniais	8.011	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.620	743
Imposto de Renda	0	157
Contribuição Social	0	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.620	519

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	13,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	101,5%	84,7%
CE (Composição do endividamento)	55,3%	59,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	70,08	101,68

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4013 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.003-4

CNPJ: 22.168.391/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	865	807	PASSIVO CIRCULANTE	479	318	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	787	1.000
Disponível	290	116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	874	1.112
Realizável	574	691	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	147	145	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	100	20	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	874	1.112
Aplicações Livres	47	125	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	399	522	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-87	-112
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	327	236	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	286	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	414	252	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	787	1.000
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	20	24	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	353	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	246	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	36			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	43	29			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	2
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	889	810

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,5%	40,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,0%	67,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,6%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,2%	33,0%
Margem EBIT	4,1%	53,0%
Margem EBITDA	4,2%	53,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	6,0%	6,9%
DA (despesas administrativas)	94,7%	50,3%
COMB	100,6%	57,1%
COMBA	95,9%	52,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	91,2	188,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	141	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	82	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	82	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	59	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	270	492
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	137	137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	137	137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	113	335
TOTAL DO PASSIVO	889	810

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,43	2,54
LC (Liquidez Corrente)	1,81	2,54

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43	56
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	43	56
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	744	944
Despesas de Comercialização	47	69
Despesas Administrativas	745	503
Resultado Financeiro Líquido	39	92
Receitas Financeiras	80	157
Despesas Financeiras	41	65
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	465
Imposto de Renda	25	93
Contribuição Social	15	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-48	330

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,7%	39,2%
CE (Composição do endividamento)	77,3%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço

Informações Cadastrais

RUA DOM MANUEL, 29 - 1ª ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.010-090 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.865-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 5.095
Beneficiários em set/21: 5.056

CNPJ: 30.460.075/0001-16

MÚTUA DOS MAGISTRADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	134.622	120.372	PASSIVO CIRCULANTE	19.918	16.445	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	83.858	112.948
Disponível	730	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.410	15.529	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.858	112.948
Realizável	133.892	120.341	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.858	112.948
Aplicações Financeiras	123.468	117.939	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.340	15.516	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	100.128	102.423	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.394	2.371	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.367	1.087	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.867	65.770
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.362	5.653	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.693	65.582
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.048	9.874	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	174	188
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.027	1.284	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.991	47.179
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	101	774
Bens e Títulos a Receber	2.030	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	333	429	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	479	323			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.030	593			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	333	429
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	333	429
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	333	429
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	134.955	120.801

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	30,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,3%	53,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,6%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	32,1%
Margem EBIT	12,9%	32,2%
Margem EBITDA	13,1%	32,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,7%	58,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,1%
COMB	89,1%	67,3%
COMBA	84,5%	65,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,1	7,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	31,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	115.036	68.138
Capital Social / Patrimônio Social	104.357	68.138
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.680	0
TOTAL DO PASSIVO	134.955	84.583

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,76	7,32
LC (Liquidez Corrente)	6,76	7,32

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	101	774
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.167	3.953
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.162	4.015
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	-62
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.926	43.999
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.860	10.226
Resultado Financeiro Líquido	4.614	2.445
Receitas Financeiras	4.792	2.623
Despesas Financeiras	177	178
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.680	36.218
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.680	36.218

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,8%	13,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.839,23	1.817,76

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.184-7

CNPJ: 33.105.631/0001-24

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	124	44	PASSIVO CIRCULANTE	6	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54	2
Disponível	83	43	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54	2
Realizável	42	1	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	30	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	54	2
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	11	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54	2
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	22	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	146	44

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,0%	-30,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,3%	-30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	92,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-86,8%	-677,0%
Margem EBIT	-80,8%	-647,5%
Margem EBITDA	-80,8%	-647,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	181,3%	740,0%
COMB	181,3%	740,0%
COMBA	191,8%	946,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,3	162,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	140	43
Capital Social / Patrimônio Social	14	14
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	186	43
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-60	-13
TOTAL DO PASSIVO	146	44

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	24,80	170,84
LC (Liquidez Corrente)	21,14	170,84

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	54	2
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	97	14
Resultado Financeiro Líquido	-3	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	3	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-47	-13
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-47	-13

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,0%	0,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCISCO CANDIDO MAGALHAES, 20 -
SALA 710 / Bairro: TRIANGULO – CEP: 63.041-
195 // Juazeiro do Norte/CE

CLIN - PLANO ODONTO DIGITAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 30.444-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 141.305
Beneficiários em set/21: 183.865

CNPJ: 01.867.792/0001-69

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.198	10.168	PASSIVO CIRCULANTE	3.304	2.985	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.858	24.238
Disponível	102	256	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.834	2.688	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.845	25.561
Realizável	10.096	9.911	Provisões de Prêmios / Contraprestações	598	530	à Saúde	19.845	25.561
Aplicações Financeiras	9.117	9.302	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.704	3.563	Não Ganha - PPCNG	598	530	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.413	5.739	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	966	559	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	966	559	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-987	-1.323
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.148	1.238	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.539	7.907
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.088	921	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.372	8.126
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	167	-220
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43	70	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.318	16.331
Créditos Tributários e Previdenciários	1	45	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	52	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	5	Comercialização sobre Operações	29	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	697	588	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	11	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	11	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	291	131			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	125	96			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	572	442
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	572	442
Hospitalares / Odontológicos	211	298
Não Hospitalares / Odontológicos	361	144
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	125	146
TOTAL DO ATIVO	10.895	10.756

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,0%	67,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	1,4%
Margem EBIT	2,9%	3,4%
Margem EBITDA	3,6%	5,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	40,0%	32,6%
DC (despesas comercialização)	7,7%	3,7%
DA (despesas administrativas)	52,8%	61,3%
COMB	100,5%	97,7%
COMBA	98,0%	97,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,4	56,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.310	3.223
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.214	3.214
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.214	3.214
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	8
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	95	8
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	95	8
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.281	4.548
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	185	0
Reservas	0	1.331
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	1.331
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	896	17
TOTAL DO PASSIVO	10.895	10.756

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,64
LC (Liquidez Corrente)	3,09	3,41

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	54
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	57
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.319	16.277
Despesas de Comercialização	1.460	907
Despesas Administrativas	9.951	14.860
Resultado Financeiro Líquido	477	5
Receitas Financeiras	633	310
Despesas Financeiras	156	305
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	386	514
Imposto de Renda	95	125
Contribuição Social	41	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	250	334

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,7%	57,7%
CE (Composição do endividamento)	50,0%	48,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	12,05	14,28

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GEREMÁRIO DANTAS, 1389 - SALA
315 / Bairro: FREGUESIA (JACAREPAGUÁ) -
CEP: 22.760-400 // Rio de Janeiro/RJ

NACIONAL SAÚDE

Registro: 42.128-6

CNPJ: 21.977.451/0001-53

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.835	4.499	PASSIVO CIRCULANTE	1.836	1.606	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.639	6.797
Disponível	70	97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.639	6.797
Realizável	6.765	4.402	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.469	2.711	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.871	1.501	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.639	6.797
Aplicações Livres	598	1.210	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.870	1.627	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.870	1.627	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.400	1.399	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.639	6.797
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.417	51	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.400	1.399	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	227	148	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	304	198			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	133	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	227	148
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	171	108
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	56	40
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.063	4.647

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,9%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,8%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,3%	94,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,7%	0,5%
Margem EBIT	50,7%	12,8%
Margem EBITDA	50,7%	13,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	3,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,3%	30,8%
COMB	44,8%	30,8%
COMBA	44,9%	31,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,7	86,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.226	3.041
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.076	2.891
TOTAL DO PASSIVO	7.063	4.647

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,72	2,80
LC (Liquidez Corrente)	3,72	2,80

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-321	-403
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.318	6.394
Despesas de Comercialização	194	0
Despesas Administrativas	2.331	2.094
Resultado Financeiro Líquido	-11	-69
Receitas Financeiras	64	47
Despesas Financeiras	75	116
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.782	4.230
Imposto de Renda	434	521
Contribuição Social	163	196
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	3.477
RESULTADO LÍQUIDO	2.185	36

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,0%	34,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

NEWCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Bartolomeu Peranovich, 52 - SALA 02 /
Bairro: CENTRO – CEP: 12.940-610 // Atibaia/SP

Registro: 42.179-1

CNPJ: 32.906.385/0001-47

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	103	111	PASSIVO CIRCULANTE	75	94	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84	224
Disponível	50	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	14	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90	237
Realizável	54	70	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	14	à Saúde	-6	237
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	70	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	-14
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	41	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	25	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	84	224
Créditos Tributários e Previdenciários	12	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	1	25	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	24	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	13	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	13	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	14			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	28			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NEWCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	103	111

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	25,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,3%	-243,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,4%	99,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	12,6%
Margem EBIT	19,4%	18,1%
Margem EBITDA	19,4%	18,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	4,7%	41,7%
DA (despesas administrativas)	73,6%	39,6%
COMB	78,3%	81,3%
COMBA	81,0%	82,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	88,4	113,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28	-12
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8	-31
TOTAL DO PASSIVO	103	83

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,18

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	81	222
Despesas de Comercialização	4	93
Despesas Administrativas	62	89
Resultado Financeiro Líquido	-3	-2
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	5	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12	38
Imposto de Renda	0	6
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12	28

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,7%	85,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
PRAÇA SAMUEL SABATINI, 226 - BLOCO 01, SALAS 308/309 / Bairro: CENTRO – CEP: 09.750-700 // São Bernardo do Campo/SP	Registro: 42.114-6	CNPJ: 28.311.619/0001-36
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.725	1.583	PASSIVO CIRCULANTE	383	257	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	473	414
Disponível	264	192	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	507	443
Realizável	1.461	1.391	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.333	1.327	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	682	667	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	507	443
Aplicações Livres	651	659	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	7	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-34	-29
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	5	7	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	29	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	473	414
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	115	49	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	116	95	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	29	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	4			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	345	225			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	116	95
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	109	86
Outras Imobilizações	7	9
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.841	1.679

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	33,1%
Margem EBIT	16,8%	43,3%
Margem EBITDA	17,2%	44,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	90,7%	85,6%
COMB	90,7%	85,6%
COMBA	88,7%	66,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.458	1.421
Capital Social / Patrimônio Social	967	967
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	315	315
Reservas	139	139
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	139	139
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	37	0
TOTAL DO PASSIVO	1.841	1.679

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,51	6,15
LC (Liquidez Corrente)	4,51	6,15

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	473	414
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	429	354
Resultado Financeiro Líquido	11	120
Receitas Financeiras	36	120
Despesas Financeiras	25	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	55	179
Imposto de Renda	11	27
Contribuição Social	7	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	37	137

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,8%	15,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENJAMIN CONSTANT, 577 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.720-000 // São José do Rio
Pardo/SP

SAME

Registro: 30.592-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.352
Beneficiários em set/21: 3.386

CNPJ: 02.858.169/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.985	4.090	PASSIVO CIRCULANTE	1.904	1.959	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.615	8.276
Disponível	110	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	826	775	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.940	8.683
Realizável	3.875	4.082	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.940	8.683
Aplicações Financeiras	3.646	3.809	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	917	898	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.729	2.911	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	131	179	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-325	-407
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27	53	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	36	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.494	3.681
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.423	3.731
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	809	738	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	71	-50
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	126	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.122	4.595
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	93	2
Créditos Tributários e Previdenciários	65	60	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	14
Bens e Títulos a Receber	31	31	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9	14
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	73			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	561	599			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	470	512			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.988	4.093

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,4%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	34,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	0,7%
Margem EBIT	1,2%	4,3%
Margem EBITDA	1,2%	4,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	52,8%	44,5%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,2%
DA (despesas administrativas)	24,9%	31,0%
COMB	80,4%	77,7%
COMBA	80,3%	77,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	8,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	3,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.085	2.134
Capital Social / Patrimônio Social	919	919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.166	1.215
TOTAL DO PASSIVO	3.988	4.093

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,09	2,09

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-14	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-14	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.461	1.764
RESULTADO BRUTO	1.778	2.830
Despesas de Comercialização	177	186
Despesas Administrativas	1.648	2.563
Resultado Financeiro Líquido	6	1
Receitas Financeiras	125	277
Despesas Financeiras	119	276
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-41	82
Imposto de Renda	6	15
Contribuição Social	3	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-50	58

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	210,92	209,63

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA JULIO PERNETA, 71 - TERREO / Bairro:
MERCES – CEP: 80.810-110 // Curitiba/PR

Registro: 37.260-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 52.744
Beneficiários em set/21: 56.458

CNPJ: 02.862.447/0001-03

NOSSA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	30.824	32.587	PASSIVO CIRCULANTE	30.602	25.141	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	102.128	119.157
Disponível	142	2.436	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.185	17.540	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.981	124.589
Realizável	30.683	30.151	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.431	4.825	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	104.981	124.589
Aplicações Financeiras	20.615	23.738	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.333	10.115	Não Ganha - PPCNG	5.431	4.825	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.283	13.623	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.641	4.507	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.853	-5.431
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.619	1.252	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.265	2.646	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.680	72.531
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.545	5.131	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.673	74.213
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.944	4.937	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	-1.682
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.023	3.256	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	212	288	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.448	46.627
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	12	7	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	135	113
Créditos Tributários e Previdenciários	3.556	142	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	200	282	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	242	170
Bens e Títulos a Receber	2.535	1.532	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	331	231	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67.920	53.235	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	34.515	33.807	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.020	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2.020	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.039	4.039	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.196	1.594			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.935	333			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.054	5.385			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.475	29.254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	514						

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.459	1.700
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.760	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12.459	1.700
Imobilizado	20.938	17.712
Imóveis de Uso Próprio	12.066	10.574
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.940	8.442
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.126	2.132
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.182	4.386
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.379	3.539
Imobilizações em Curso	803	847
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.690	2.752
Intangível	8	16
TOTAL DO ATIVO	98.745	85.822

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	36,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	35,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	8,3%
Margem EBIT	7,4%	15,0%
Margem EBITDA	7,7%	15,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,1%	60,9%
DC (despesas comercialização)	4,1%	3,9%
DA (despesas administrativas)	15,2%	18,5%
COMB	92,4%	83,3%
COMBA	92,0%	83,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	16,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,9	61,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.820	33.682
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.414	4.694
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.414	4.694
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	489	495
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	489	495
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.394	22.613
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.394	22.613
Tributos e Contribuições	25.394	22.613
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.310	5.667
Débitos Diversos	213	214
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.322	26.999
Capital Social / Patrimônio Social	1.216	1.216
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.743	11.743
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.737	11.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.364	14.041
TOTAL DO PASSIVO	98.745	85.822

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,95	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,30

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	242	170
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.739	2.480
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	472	800
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.225	1.578
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	518	1.658
RESULTADO BRUTO	24.569	42.772
Despesas de Comercialização	4.187	4.658
Despesas Administrativas	15.500	22.017
Resultado Financeiro Líquido	411	-847
Receitas Financeiras	2.643	1.741
Despesas Financeiras	2.232	2.588
Resultado Patrimonial	50	17
Receitas Patrimoniais	53	18
Despesas Patrimoniais	3	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.343	15.266
Imposto de Renda	1.470	3.916
Contribuição Social	549	1.462
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.323	9.888

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,2%	20,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,3%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	44,7%	42,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	203,48	202,85

NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 867 - 6º ANDAR,
CONJUNTO 61, SALA 2 / Bairro: BELA VISTA –
CEP: 01.311-100 // São Paulo/SP

GNDI MINAS

Registro: 34.852-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 348.904
Beneficiários em set/21: 359.903

CNPJ: 62.550.256/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	225.497	204.747	PASSIVO CIRCULANTE	163.163	139.071	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	467.845	596.238
Disponível	10.100	30.468	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	139.591	112.930	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	474.787	608.195
Realizável	215.398	174.278	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.070	6.573	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	474.976	608.046
Aplicações Financeiras	171.746	131.853	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-188	148
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	109.765	88.574	Não Ganha - PPCNG	8.040	6.542	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	61.981	43.279	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.930	20.737	Provisão para Remissão	31	32	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.942	-11.956
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.132	9.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19.545	23.720	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	390.371	452.820
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44.237	35.065	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	382.253	452.563
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	67.738	47.572	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.117	257
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.798	11.603	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.496	3.560	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	77.475	143.419
Despesas Diferidas	3.684	2.407	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	864	600
Créditos Tributários e Previdenciários	11.699	9.807	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	812	293	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	543	128
Bens e Títulos a Receber	7.831	9.044	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.678	3.244	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	508	430	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	23	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	112.414	104.903	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	55.943	69.051	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	4.990	9.109	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	4.990	9.109			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.619	3.619	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.759	7.465			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.327	6.007			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.306	62.201						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.018	3.231						

NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	41.407	31.219
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	38.477	28.613
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	41.407	31.219
Imobilizado	14.695	4.170
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.487	1.446
Não Hospitalares / Odontológicos	82	118
1.404	1.328	
Imobilizações em Curso	847	103
Outras Imobilizações	12.362	2.622
Intangível	369	463
TOTAL DO ATIVO	337.912	309.650

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,1%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,5%	17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,0%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,7%	4,1%
Margem EBIT	-2,8%	7,3%
Margem EBITDA	-2,4%	7,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,4%	75,9%
DC (despesas comercialização)	4,3%	4,6%
DA (despesas administrativas)	11,1%	10,6%
COMB	98,9%	91,2%
COMBA	97,9%	90,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	14,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,6	58,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	94.748	26.763
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.163	15.250
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	496	307
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.667	14.943
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	63.121	5.119
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	63.121	5.119
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.500	6.393
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.500	6.393
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.500	6.393
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.963	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.002	143.816
Capital Social / Patrimônio Social	263.700	223.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.920	2.920
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.920	2.920
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-186.618	-82.804
TOTAL DO PASSIVO	337.912	309.650

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,47

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	543	128
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.975	18.925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.580	7.523
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	654	1.038
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.741	10.364
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	60.906	125.222
Despesas de Comercialização	20.301	27.567
Despesas Administrativas	52.132	63.147
Resultado Financeiro Líquido	4.983	6.455
Receitas Financeiras	9.260	14.274
Despesas Financeiras	4.277	7.819
Resultado Patrimonial	-10.624	-5.250
Receitas Patrimoniais	18	1.409
Despesas Patrimoniais	10.642	6.659
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-17.168	35.712
Imposto de Renda	0	8.218
Contribuição Social	0	2.967
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17.168	24.527

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,3%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	63,3%	83,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	149,61	135,19

NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.**Endereço**

AVENIDA PAULISTA, 867 - / Bairro: BELA VISTA
- CEP: 01.311-100 // São Paulo/SP

Informações Cadastrais

Registro: 35.901-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.867.909
Beneficiários em set/21: 6.327.145

CNPJ: 44.649.812/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3T2021	4T2020
Disponível	319.975	1.551.165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.138.913	1.028.768	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.215.609	8.835.851
Realizável	2.219.155	2.183.768	Provisões de Prêmios / Contraprestações	155.989	122.787	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.378.016	9.099.955
Aplicações Financeiras	824.200	848.268	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.377.854	9.101.243
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	708.793	848.268	Não Ganha - PPCNG	154.806	121.589	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	162	-1.288
Aplicações Livres	115.406	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	244.733	322.037	Provisão para Remissão	1.183	1.198	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	210.776	210.187	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	164.073	162.134	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-162.407	-264.104
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	395.647	413.378	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.159.736	6.235.152
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	214	1.122	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	423.205	330.470	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.067.001	6.201.253
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.743	110.728	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	92.735	33.899
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	202.318	183.649	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.430	20.366	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	251.803	234.578	Contraprestações / Prêmios a Restituir	354	303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.055.873	2.600.699
Créditos Tributários e Previdenciários	63.945	65.536	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12.548	12.253	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.506	2.277
Bens e Títulos a Receber	621.114	524.367	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	87	10	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	396.586	392.997
Despesas Antecipadas	11.042	5.333	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	381.133	368.909
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.457.586	7.294.192	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.795	11.425	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.641.267	2.424.602	Provisões	1.619	53.061	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	101.866	0	Provisão para IR e CSLL	1.619	53.061	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	101.866	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	555.712	473.274			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.517	24.797			
Títulos e Créditos a Receber	20.780	17.679	Débitos Diversos	419.195	417.231			
Despesas de Comercialização Diferidas	212.638	229.558	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	542.741	488.495						
Depósitos Judiciais e Fiscais	722.220	635.841						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.041.021	1.053.031						

NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.835.103	943.880
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.835.094	943.870
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.185.871	499.836
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	760.725	444.032
Outros Investimentos	888.507	11
Imobilizado	1.761.621	1.681.421
Imóveis de Uso Próprio	1.051.155	982.644
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.031.067	962.469
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.088	20.175
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	328.130	304.739
Não Hospitalares / Odontológicos	273.793	277.514
Imobilizações em Curso	54.337	27.225
Outras Imobilizações	270.343	338.294
Intangível	111.993	55.744
	2.219.595	2.244.289
TOTAL DO ATIVO	11.996.716	11.029.126

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,4%	14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	9,3%
Margem EBIT	1,6%	13,6%
Margem EBITDA	1,9%	14,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,4%	70,6%
DC (despesas comercialização)	6,5%	5,9%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,9%
COMB	100,2%	85,4%
COMBA	101,2%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,3	62,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.778.037	3.389.636
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	580.014	500.760
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.069	1.216
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	578.944	499.544
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	963.394	1.025.181
Provisões para Tributos Diferidos	328.601	227.142
Provisões para Ações Judiciais	634.794	798.039
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38.997	46.979
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38.997	46.979
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	38.997	46.979
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.287.582	1.115.522
Débitos Diversos	908.050	701.193
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.063.498	5.610.568
Capital Social / Patrimônio Social	3.657.225	3.357.225
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200.000	0
Reservas	2.253.342	2.253.342
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	46.928	46.928
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.206.414	2.206.414
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-47.070	0
TOTAL DO PASSIVO	11.996.716	11.029.126

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,87	1,14
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,84

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15.454	24.088
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-24.371	-24.294
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54.419	95.883
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	66.571	86.606
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-12.152	9.277
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	197.561	278.618
RESULTADO BRUTO	1.181.615	2.597.179
Despesas de Comercialização	467.339	524.498
Despesas Administrativas	605.840	789.934
Resultado Financeiro Líquido	-68.030	-38.822
Receitas Financeiras	122.682	97.980
Despesas Financeiras	190.712	136.802
Resultado Patrimonial	-17.762	7.121
Receitas Patrimoniais	55.737	116.384
Despesas Patrimoniais	73.499	109.263
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.644	1.251.046
Imposto de Renda	0	251.993
Contribuição Social	0	89.154
Impostos Diferidos	47.212	91.955
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-24.568	817.943

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,5%	49,1%
CE (Composição do endividamento)	36,3%	37,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	130,20	141,73

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA GUAIAÍ, 66 - CONJUNTOS 1601, 1612, 1613 / Bairro: APARECIDA – CEP: 11.035-260 // Santos/SP	Registro: 41.764-5	CNPJ: 11.925.725/0001-07
NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.549	1.852
Disponível	13	2
Realizável	1.536	1.850
Aplicações Financeiras	767	1.090
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	373	365
Aplicações Livres	394	725
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	589	692
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	543	295
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	397
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	90	12
Bens e Títulos a Receber	62	49
Despesas Antecipadas	28	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.294	1.483
Realizável a Longo Prazo	20	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	20	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	2.782	1.378
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.366	370
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	273	262
Comercialização sobre Operações	17	4
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.077	104
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	209	260
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	451	297
Débitos Diversos	755	451
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.533	16.277
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.489	17.625
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	12.489	17.625
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-955	-1.348
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.533	16.277
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	667	83
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	0
Imobilizado	1.249	1.448
Imóveis de Uso Próprio	557	575
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	557	575
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	642	795
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	642	795
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	50	79
Intangível	25	34
TOTAL DO ATIVO	2.844	3.335

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-112,3%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	777,7%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,1%	91,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,7%	0,5%
Margem EBIT	-23,4%	4,3%
Margem EBITDA	-21,5%	6,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	44,6%	40,1%
DA (despesas administrativas)	67,2%	49,5%
COMB	111,8%	89,7%
COMBA	113,0%	88,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	472	174
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	80	80
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	80	80
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	392	93
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-411	1.783
Capital Social / Patrimônio Social	2.697	1.697
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.107	86
TOTAL DO PASSIVO	2.844	3.335

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,48	1,19
LC (Liquidez Corrente)	0,56	1,34

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-23	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.358	1.417
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.047	1.031
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-216	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	528	386
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.818	14.943
Despesas de Comercialização	5.146	6.528
Despesas Administrativas	7.746	8.065
Resultado Financeiro Líquido	-119	135
Receitas Financeiras	375	357
Despesas Financeiras	494	222
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.193	485
Imposto de Renda	0	287
Contribuição Social	0	112
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.193	86

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,9%	43,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	114,4%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	85,5%	88,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. TAMBORÉ, 267 - 15º ANDAR, CJ 151-B
PARTE, BL NORTE / Bairro: TAMBORÉ – CEP:
06.460-000 // Barueri/SP

CAIXA SEGURADORA ODONTO

Registro: 31.098-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 302.064
Beneficiários em set/21: 310.868

CNPJ: 40.223.893/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	39.137	37.785	PASSIVO CIRCULANTE	11.630	12.789	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.016	64.501
Disponível	517	349	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.291	6.771	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.179	67.871
Realizável	38.620	37.436	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.048	1.970	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.179	67.871
Aplicações Financeiras	27.888	25.769	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.567	6.427	Não Ganha - PPCNG	2.048	1.970	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.321	19.342	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.417	4.584	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.163	-3.370
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.417	4.584	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.021	17.902
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.884	2.192	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.271	17.467
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.359	2.610	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-250	435
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.996	46.599
Despesas Diferidas	969	553	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.773	6.015	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	369	179	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	204	337	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.475	805	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	853	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	500	528			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.839	5.490			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	853	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	276	349
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	276	349
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	276	349
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	345	456
TOTAL DO ATIVO	40.611	38.590

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,5%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,0%	70,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	6,0%
Margem EBIT	11,3%	9,7%
Margem EBITDA	12,3%	10,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	30,3%	27,8%
DC (despesas comercialização)	21,1%	21,5%
DA (despesas administrativas)	39,0%	39,2%
COMB	90,4%	88,4%
COMBA	89,1%	89,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,3	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	44,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.319	4.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.319	4.898
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.319	4.898
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	55
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	55
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.662	20.847
Capital Social / Patrimônio Social	30.400	30.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.739	-9.554
TOTAL DO PASSIVO	40.611	38.590

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,13
LC (Liquidez Corrente)	3,37	2,95

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.598	1.472
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	987	640
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	610	832
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	28.398	45.127
Despesas de Comercialização	9.082	13.847
Despesas Administrativas	16.790	25.270
Resultado Financeiro Líquido	614	-484
Receitas Financeiras	797	928
Despesas Financeiras	182	1.412
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.141	5.525
Imposto de Renda	604	719
Contribuição Social	240	278
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-1.518	682
RESULTADO LÍQUIDO	3.815	3.846

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,3%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	72,9%	72,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	15,30	14,74

ODONTO SEG OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DAS NAÇÕES UNIDAS, 10989 - 2º
ANDAR, CONJUNTO 22 / Bairro: ALTO DE
PINHEIROS – CEP: 04.578-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.928-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 31.144
Beneficiários em set/21: 56.810

CNPJ: 14.891.935/0001-10

ODONTO SEG

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.251	5.501	PASSIVO CIRCULANTE	5.808	2.418	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.548	8.236
Disponível	1.859	1.614	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.494	1.235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.528	8.860
Realizável	7.392	3.886	Provisões de Prêmios / Contraprestações	906	477	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.528	8.860
Aplicações Financeiras	1.029	540	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.029	540	Não Ganha - PPCNG	906	477	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-980	-624
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.784	1.181
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8	5	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	959	428
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.579	753	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	826	753
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	576	465	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.763	7.055
Despesas Diferidas	1.655	1.655	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	491	488	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.218	1.202	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	576	465	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.643	16.884	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.643	16.884	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	250	185			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	15.586	16.828	Débitos Diversos	2.489	533			
Ativo Fiscal Diferido	56	56	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO SEG OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.893	22.384

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,6%	-0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,1%	83,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,1%	-1,9%
Margem EBIT	-6,0%	-1,2%
Margem EBITDA	-6,0%	-1,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	12,3%	14,3%
DC (despesas comercialização)	66,6%	69,3%
DA (despesas administrativas)	22,1%	17,3%
COMB	100,9%	100,9%
COMBA	99,4%	100,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	1,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.085	19.966
Capital Social / Patrimônio Social	79	79
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	20.091	20.091
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.085	-203
TOTAL DO PASSIVO	24.893	22.384

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,29	9,26
LC (Liquidez Corrente)	1,59	2,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	967	183
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	967	183
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.796	6.872
Despesas de Comercialização	9.691	5.707
Despesas Administrativas	3.208	1.424
Resultado Financeiro Líquido	222	44
Receitas Financeiras	228	48
Despesas Financeiras	7	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-882	-215
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	-56
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-882	-159

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,3%	10,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	29,01	38,68

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SANTOS DUMONT, 2849 - SALAS 205
A 210 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60.150-165 //
Fortaleza/CE

ODONTOART

Registro: 41.438-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 135.629
Beneficiários em set/21: 130.003

CNPJ: 03.187.913/0001-57

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.201	3.805	PASSIVO CIRCULANTE	1.411	1.587	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.030	22.168
Disponível	1.256	1.915	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	745	629	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.281	23.818
Realizável	2.944	1.891	Provisões de Prêmios / Contraprestações	327	311	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.281	23.818
Aplicações Financeiras	1.431	406	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	414	406	Não Ganha - PPCNG	327	311	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.017	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.264	1.236	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.252	-1.650
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	691	793	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.514	3.545
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40	20	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.432	3.562
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	379	298	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	81	-16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	574	443	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.516	18.623
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	240	240	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.057	3.141	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	157	145	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	302	336			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	363	622			
Ativo Fiscal Diferido	140	128	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.900	2.996
Imóveis de Uso Próprio	2.300	2.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.300	2.300
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	300	346
Hospitalares / Odontológicos	120	129
Não Hospitalares / Odontológicos	180	217
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	300	350
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.257	6.946

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,2%	54,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	3,8%
Margem EBIT	4,7%	3,4%
Margem EBITDA	5,2%	3,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	20,6%	16,0%
DC (despesas comercialização)	10,0%	9,9%
DA (despesas administrativas)	33,1%	38,5%
COMB	63,7%	64,4%
COMBA	63,6%	64,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	21,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,0	2,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44	56
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	17
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	17
Tributos e Contribuições	12	12
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	5
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	27	40
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.803	5.303
Capital Social / Patrimônio Social	2.640	2.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.654	1.811
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.654	1.811
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	509	851
TOTAL DO PASSIVO	7.257	6.946

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,00	2,40
LC (Liquidez Corrente)	2,98	2,40

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.502	5.402
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.483	6.066
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	-664
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	970	1.190
RESULTADO BRUTO	8.043	12.031
Despesas de Comercialização	1.700	2.187
Despesas Administrativas	5.642	8.538
Resultado Financeiro Líquido	45	-49
Receitas Financeiras	73	58
Despesas Financeiras	28	107
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	746	1.258
Imposto de Renda	178	66
Contribuição Social	71	32
Impostos Diferidos	-12	309
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	509	851

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,0%	43,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,0%	23,7%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	96,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	14,71	13,69

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SAUS QUADRA 04 - BL. A, SALAS 1101/1112 -
ED. VICTORIA OFFICE TOWER / Bairro: ASA SUL
- CEP: 70.070-938 // Brasília/DF

Registro: 38.985-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 89.853
Beneficiários em set/21: 93.078

CNPJ: 02.751.464/0001-65

ODONTOGROUP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.719	2.578	PASSIVO CIRCULANTE	1.676	997	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.084	14.867
Disponível	60	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	616	101	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.579	15.520
Realizável	2.659	2.429	Provisões de Prêmios / Contraprestações	238	0	à Saúde	11.579	15.520
Aplicações Financeiras	1.207	1.252	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	231	226	Não Ganha - PPCNG	238	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	976	1.026	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	721	530	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	721	530	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	198	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-495	-653
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	180	101	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.477	5.583
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.398	5.568
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	23	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	79	15
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	505	636	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	10	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.607	9.284
Bens e Títulos a Receber	225	11	Comercialização sobre Operações	15	13	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.109	2.000	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2	0
Realizável a Longo Prazo	435	435	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	412	448			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	226	223			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	398	202			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	435	435						

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.259	1.253
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.259	1.253
Imobilizado	415	312
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	415	284
Não Hospitalares / Odontológicos	318	98
Imobilizações em Curso	97	186
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	29
TOTAL DO ATIVO	4.827	4.578

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,9%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,2%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,0%	60,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	2,9%
Margem EBIT	0,6%	6,0%
Margem EBITDA	2,3%	8,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	40,4%	37,5%
DC (despesas comercialização)	24,1%	22,2%
DA (despesas administrativas)	38,7%	33,2%
COMB	103,3%	92,9%
COMBA	105,8%	95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,9	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	827	1.019
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	90	90
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	90	90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	480	720
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	480	720
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	480	720
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	257	209
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.325	2.562
Capital Social / Patrimônio Social	2.093	2.093
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	135	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	97	334
TOTAL DO PASSIVO	4.827	4.578

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,62	2,58

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-379	229
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-383	226
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	0
RESULTADO BRUTO	6.984	9.056
Despesas de Comercialização	2.673	3.297
Despesas Administrativas	4.295	4.936
Resultado Financeiro Líquido	-264	-326
Receitas Financeiras	40	45
Despesas Financeiras	304	370
Resultado Patrimonial	11	27
Receitas Patrimoniais	11	27
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-237	524
Imposto de Renda	0	66
Contribuição Social	0	33
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-237	425

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,8%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	66,9%	49,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	13,63	13,90

ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ABRÃO ANTONIO, 453 - / Bairro: JARDIM
PLANALTO – CEP: 16.203-520 // Birigui/SP

Registro: 41.783-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 40.061
Beneficiários em set/21: 26.562

CNPJ: 10.364.053/0001-45

ODONTO LIVE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	650	848	PASSIVO CIRCULANTE	779	839	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.391	2.829
Disponível	294	221	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	109	432	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.461	2.965
Realizável	356	627	Provisões de Prêmios / Contraprestações	66	430	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.461	2.965
Aplicações Financeiras	30	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30	0	Não Ganha - PPCNG	66	430	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	252	587	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-69	-137
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	252	587	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	630	1.351
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	605	1.351
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	40	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	25	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	761	1.477
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	895
Créditos Tributários e Previdenciários	58	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	16	18	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.631	1.526	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	20	2	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	20	2	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57	45			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	361	123			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	252	239			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.609	1.522
Imóveis de Uso Próprio	1.185	1.076
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.185	1.076
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	234	255
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	234	255
Outras Imobilizações	115	115
Outras Imobilizações	75	75
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	2.282	2.374

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	46,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	2,3%
Margem EBIT	-1,1%	6,0%
Margem EBITDA	-0,4%	6,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	45,3%	47,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	22,9%	41,4%
COMB	68,3%	89,4%
COMBA	68,9%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,9	86,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	0,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99	99
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	99	99
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.431	1.372
Capital Social / Patrimônio Social	896	896
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	627	627
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-92	-151
TOTAL DO PASSIVO	2.310	2.310

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,76	0,91
LC (Liquidez Corrente)	0,83	1,01

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	458	1.053
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	471	963
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-12	90
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	304	1.319
Despesas de Comercialização	3	7
Despesas Administrativas	318	1.172
Resultado Financeiro Líquido	-12	-14
Receitas Financeiras	0	29
Despesas Financeiras	13	44
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-28	126
Imposto de Renda	0	41
Contribuição Social	0	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-28	65

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	70,5%	64,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	89,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	5,88	9,20

ODONTOPREV S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. MARCOS PENTEADO DE ULHÔA
RODRIGUES, 939 - 14º PAVIMENTO - CONJUNTO
1401 / Bairro: CASTELO BRANCO OFFICE PARK
- CEP: 06.460-040 // Barueri/SP

Registro: 30.194-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

CNPJ: 58.119.199/0001-51

Beneficiários em dez/20: 6.562.786

Beneficiários em set/21: 6.736.408

ODONTOPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	509.766	928.593
Disponível	17.135	33.446
Realizável	492.631	895.147
Aplicações Financeiras	287.720	682.265
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	158.502
Aplicações Livres	287.720	523.763
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	152.143	132.854
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	142.431	123.851
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.545	7.600
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.166	1.403
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	29.677	26.152
Créditos Tributários e Previdenciários	7.708	36.462
Bens e Títulos a Receber	9.462	11.254
Despesas Antecipadas	5.921	6.160
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.333.847	929.699
Realizável a Longo Prazo	468.983	101.593
Aplicações Financeiras	378.607	16.541
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	174.296	16.541
Aplicações Livres	204.310	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	79	100
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	55.188	52.743
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.221	17.831
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.889	14.379

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	537.475	502.150
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	370.393	343.582
Provisões de Prêmios / Contraprestações	210.291	181.332
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	210.291	181.332
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	60.024	71.148
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	100.079	91.102
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	877	3.031
Contraprestações / Prêmios a Restituir	107	219
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	770	2.619
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	193
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36.884	34.658
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	129.321	120.879
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.348.686	1.736.993
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.409.889	1.819.670
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.409.889	1.819.670
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-61.204	-82.677
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	531.123	661.790
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	522.630	665.253
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.493	-3.463
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	817.562	1.075.203
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	326	1.261
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.144	2.110
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	719.423	693.452
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	719.421	693.451
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	667.963	648.767
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	51.459	44.685
Imobilizado	15.723	18.652
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.082	13.179
Hospitalares / Odontológicos	41	45
Não Hospitalares / Odontológicos	11.041	13.134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4.641	5.473
Intangível	129.719	116.002
TOTAL DO ATIVO	1.843.613	1.858.293

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	16,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,0%	25,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,0%	56,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,8%	17,7%
Margem EBIT	31,3%	29,8%
Margem EBITDA	32,7%	31,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	39,4%	38,1%
DC (despesas comercialização)	10,5%	11,0%
DA (despesas administrativas)	16,5%	16,0%
COMB	66,4%	65,1%
COMBA	67,1%	66,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	38,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	175.817	153.534
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	105.202	82.100
Provisões para Tributos Diferidos	28.384	20.142
Provisões para Ações Judiciais	76.818	61.958
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.298	13.581
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.298	13.581
Tributos e Contribuições	13.626	11.385
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.672	2.196
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	55.317	57.853
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	876.506	1.202.609
Capital Social / Patrimônio Social	851.017	607.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	264.199	608.760
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-59.764	-10.672
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	323.963	619.432
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-143.297	-14.350
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-95.413	329
TOTAL DO PASSIVO	1.589.799	1.858.293

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,57
LC (Liquidez Corrente)	0,95	1,85

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.144	2.110
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	50.678	98.002
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.822	49.720
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	27
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-168	-361
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37.023	48.616
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	768.355	980.573
Despesas de Comercialização	141.427	191.901
Despesas Administrativas	222.700	277.811
Resultado Financeiro Líquido	-14.705	-43.975
Receitas Financeiras	32.988	20.377
Despesas Financeiras	47.693	64.353
Resultado Patrimonial	11.688	8.986
Receitas Patrimoniais	12.630	16.154
Despesas Patrimoniais	942	7.169
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	401.211	475.871
Imposto de Renda	93.445	111.229
Contribuição Social	32.900	40.092
Impostos Diferidos	6.134	6.033
Participações sobre o Lucro	14.918	10.813
RESULTADO LÍQUIDO	253.814	307.704

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,7%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	75,4%	76,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	22,33	22,51

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S.A

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ONZE DE MAIO, 1521 - / Bairro: VILA LIBERDADE – CEP: 19.050-050 // Presidente Prudente/SP	Registro: 41.673-8	CNPJ: 08.708.980/0001-93
OESTE SAÚDE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 19.678	
	Beneficiários em set/21: 20.877	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	38.666	16.123	PASSIVO CIRCULANTE	13.012	11.186	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.461	53.608
Disponível	2.644	3.955	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.160	7.696	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.593	54.912
Realizável	36.022	12.168	Provisões de Prêmios / Contraprestações	437	348	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.593	54.912
Aplicações Financeiras	34.264	10.999	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.008	7.838	Não Ganha - PPCNG	437	348	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.257	3.161	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.453	984	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.132	-1.304
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.453	984	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.445	1.355	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.986	33.907
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.171	1.326	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.737	33.564
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.107	4.667	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	249	343
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	217	147	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.475	19.701
Despesas Diferidas	0	27	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	132	170
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	628	314
Bens e Títulos a Receber	255	157	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	50	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	217	147	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.598	10.279	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	986	883	Provisões	52	89	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	52	89			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.378	1.346			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.205	1.908			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	986	883						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S.A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.710	8.493
Imóveis de Uso Próprio	8.287	6.147
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.916	6.147
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.370	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.414	2.346
Hospitalares / Odontológicos	726	742
Não Hospitalares / Odontológicos	1.688	1.604
Imobilizações em Curso	10	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	902	902
TOTAL DO ATIVO	51.265	26.401

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	28,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,4%	48,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,0%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	13,9%
Margem EBIT	21,0%	21,0%
Margem EBITDA	22,1%	21,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,6%	63,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	19,6%	16,4%
COMB	83,9%	80,4%
COMBA	81,3%	78,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	26,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,1	28,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.252	15.215
Capital Social / Patrimônio Social	15.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.374	5.000
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	18.250	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.124	5.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.878	215
TOTAL DO PASSIVO	51.265	26.401

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,05	1,52
LC (Liquidez Corrente)	2,97	1,44

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	628	314
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95	819
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	82	114
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12	12
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	693
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16.140	19.365
Despesas de Comercialização	329	390
Despesas Administrativas	8.307	8.781
Resultado Financeiro Líquido	1.380	1.037
Receitas Financeiras	1.396	1.039
Despesas Financeiras	16	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.883	11.231
Imposto de Renda	2.203	2.784
Contribuição Social	800	1.011
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.881	7.436

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,9%	32,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,4%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	227,47	232,20

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA FRANZ SCHUBERT, 33 - / Bairro: JD
PAULISTANO – CEP: 01.454-020 // São Paulo/SP

OMINT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 35.966-1 CNPJ: 44.673.382/0001-90
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/20: 118.179
 Beneficiários em set/21: 122.208

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	596.878	676.211
Disponível	2.233	5.000
Realizável	594.646	671.211
Aplicações Financeiras	556.837	612.885
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	218.740	272.049
Aplicações Livres	338.097	340.836
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.934	44.246
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.872	1.639
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.062	42.607
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	4.818	1.829
Créditos Tributários e Previdenciários	13.181	11.675
Bens e Títulos a Receber	1.799	509
Despesas Antecipadas	78	68
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	336.983	329.271
Realizável a Longo Prazo	323.836	316.125
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.072	6.072
Títulos e Créditos a Receber	396	662
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	69.220	67.149
Depósitos Judiciais e Fiscais	248.148	242.243
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	191.690	189.811
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	165.850	147.212
Provisões de Prêmios / Contraprestações	94	36
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	94	36
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	22	107
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	91.183	72.393
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	74.550	74.676
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	70	287
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	70	287
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.383	28.002
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.387	14.310
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.310.974	1.706.484
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.332.112	1.755.781
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.332.170	1.755.733
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-58	48
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21.138	-49.296
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.070.061	1.182.184
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.070.188	1.178.685
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-127	3.499
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	240.913	524.300
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.017	3.359
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	750	1.140
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.603	8.603
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.603	8.603
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.603	8.603
Imobilizado	3.901	3.666
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.862	3.653
Não Hospitalares / Odontológicos	3.862	3.653
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	39	13
Intangível	644	878
TOTAL DO ATIVO	933.861	1.005.483

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	36,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	12,2%
Margem EBIT	4,6%	18,6%
Margem EBITDA	4,7%	18,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,6%	69,3%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,4%
DA (despesas administrativas)	11,1%	9,4%
COMB	96,2%	82,0%
COMBA	95,1%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,1	10,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	22,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	250.141	244.048
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	250.141	244.047
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	250.141	244.047
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	492.031	571.624
Capital Social / Patrimônio Social	53.889	53.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	438.142	517.735
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	438.142	517.735
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	933.861	1.005.483

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,29
LC (Liquidez Corrente)	3,11	3,56

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	750	1.140
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.081	3.084
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	1.112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.070	1.972
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.884	9.644
RESULTADO BRUTO	234.716	516.073
Despesas de Comercialização	44.974	57.587
Despesas Administrativas	145.671	160.346
Resultado Financeiro Líquido	14.581	16.352
Receitas Financeiras	16.068	17.371
Despesas Financeiras	1.487	1.018
Resultado Patrimonial	140	1.187
Receitas Patrimoniais	280	1.187
Despesas Patrimoniais	140	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	58.792	315.679
Imposto de Renda	13.883	78.065
Contribuição Social	5.280	28.726
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39.630	208.888

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,3%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	43,4%	43,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.200,94	1.186,99

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO JANUÁRIO, 468 - / Bairro: VASCO DA GAMA – CEP: 20.921-003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 40.753-4
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 7.778
Beneficiários em set/21: 8.869

CNPJ: 28.023.703/0001-54

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.340	4.423	PASSIVO CIRCULANTE	2.017	1.953	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.222	1.250
Disponível	263	2.398	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.864	1.721	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.289	1.320
Realizável	4.078	2.025	Provisões de Prêmios / Contraprestações	204	181	à Saúde	1.289	1.320
Aplicações Financeiras	3.642	1.645	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.314	1.286	Não Ganha - PPCNG	204	181	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.328	359	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	48	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	40	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	585	466	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-67	-70
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	186	185	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	887	649
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	889	889	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	887	649
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	1	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	335	601
Créditos Tributários e Previdenciários	6	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	390	328	Comercialização sobre Operações	7	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.120	1.139	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	38	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	38	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90	119			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	53	74			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.120	1.139
Imóveis de Uso Próprio	1.117	1.139
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.117	1.139
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.461	5.562

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,6%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,2%	-1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,3%	47,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,7%	-3,4%
Margem EBIT	-10,6%	-2,3%
Margem EBITDA	-10,0%	-1,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,6%	51,9%
DC (despesas comercialização)	5,2%	3,5%
DA (despesas administrativas)	36,8%	47,9%
COMB	114,6%	103,4%
COMBA	111,3%	103,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,7	99,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	177,8	450,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	213	238
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105	160
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	105	160
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	27
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	27
Tributos e Contribuições	31	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	27	27
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	50	50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.374	3.414
Capital Social / Patrimônio Social	516	516
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.858	2.898
TOTAL DO PASSIVO	5.604	5.604

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,95	2,02
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	333	598
Despesas de Comercialização	64	44
Despesas Administrativas	449	599
Resultado Financeiro Líquido	37	2
Receitas Financeiras	50	16
Despesas Financeiras	13	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-143	-42
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-143	-42

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,5%	20,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,8%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	89,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	15,52	13,61

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOÃO MANOEL DOS SANTOS RIBAS, 1140 - /
Bairro: NOVA RUSSIA – CEP: 84.051-410 //
Ponta Grossa/PR

CONSAUDE

Registro: 35.072-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 17.675
Beneficiários em set/21: 18.576

CNPJ: 02.906.583/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.603	12.581	PASSIVO CIRCULANTE	18.459	13.245	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.262	44.880
Disponível	9	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.785	7.791	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.262	44.880
Realizável	12.595	12.558	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.465	665	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.262	44.880
Aplicações Financeiras	11.558	11.824	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.607	7.433	Não Ganha - PPCNG	743	665	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.951	4.391	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.721	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	587	476	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	438	403	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	342	353	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.908	32.447
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.720	2.958	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.613	32.092
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.258	3.815	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.294	355
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	150	74	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	86	123	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.354	12.433
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.332	642
Créditos Tributários e Previdenciários	108	114	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	77	123	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	555	554
Bens e Títulos a Receber	177	82	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	205	254
Despesas Antecipadas	164	61	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.930	21.224	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	285	74	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	566	789	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	91	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	91	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.022	642			
Títulos e Créditos a Receber	258	74	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.209	1.007			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.699	2.892			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	27	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20	20
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20	20
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	20	20
Imobilizado	20.446	21.101
Imóveis de Uso Próprio	4.559	4.559
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.559	4.559
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.199	737
Hospitalares / Odontológicos	729	253
Não Hospitalares / Odontológicos	470	484
Imobilizações em Curso	833	589
Outras Imobilizações	13.855	15.216
Intangível	180	29
TOTAL DO ATIVO	33.533	33.804

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,9%	-11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-107,8%	-98,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,6%	-8,7%
Margem EBIT	-7,7%	-3,0%
Margem EBITDA	-3,7%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	96,4%	72,3%
DC (despesas comercialização)	4,1%	2,5%
DA (despesas administrativas)	17,4%	19,6%
COMB	117,8%	94,4%
COMBA	120,9%	97,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,4	4,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	37,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.389	16.618
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	24	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	648	911
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	648	911
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.327	1.042
Débitos Diversos	13.390	14.641
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.012	3.942
Capital Social / Patrimônio Social	7.700	7.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.486	1.486
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.486	1.486
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.174	-5.244
TOTAL DO PASSIVO	37.860	33.804

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,38	0,42
LC (Liquidez Corrente)	0,68	0,95

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	350	300
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	663	5.962
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	180	92
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	38	26
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	445	5.844
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	118	127
RESULTADO BRUTO	4.460	7.541
Despesas de Comercialização	1.522	1.102
Despesas Administrativas	6.483	8.814
Resultado Financeiro Líquido	-927	-1.202
Receitas Financeiras	514	908
Despesas Financeiras	1.441	2.110
Resultado Patrimonial	145	102
Receitas Patrimoniais	165	328
Despesas Patrimoniais	20	226
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.326	-3.476
Imposto de Renda	0	305
Contribuição Social	0	112
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.326	-3.893

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,0%	62,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	100,9%	88,3%
CE (Composição do endividamento)	54,5%	44,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	224,68	208,96

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MATO GROSSO, 351 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.002-230 // Campo
Grande/MS

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.969-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 8.208
Beneficiários em set/21: 8.949

CNPJ: 20.918.393/0001-24

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.566	4.671	PASSIVO CIRCULANTE	3.057	2.115	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.384	15.083
Disponível	36	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.740	1.841	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.341	16.176
Realizável	5.531	4.635	Provisões de Prêmios / Contraprestações	871	464	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.341	16.176
Aplicações Financeiras	4.346	3.730	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.772	1.384	Não Ganha - PPCNG	871	464	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.574	2.347	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	119	79	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-957	-1.093
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	204	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.543	10.860
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.256	10.491
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.662	1.375	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	287	369
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81	68	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	841	4.223
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	825	137	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	241	688	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.473	648	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.408	584	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	18	110	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	18	110			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	87			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	189	76			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.408	584						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	65	65
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	65	65
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.039	5.319

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	24,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,9%	51,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,4%	24,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	8,6%
Margem EBIT	-0,7%	15,6%
Margem EBITDA	-0,6%	15,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,2%	72,0%
DC (despesas comercialização)	2,5%	1,8%
DA (despesas administrativas)	8,2%	7,9%
COMB	104,9%	81,7%
COMBA	100,7%	81,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	2,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,0	0,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.625	685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	92	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.533	685
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.533	685
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.357	2.519
Capital Social / Patrimônio Social	626	626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.731	1.893
TOTAL DO PASSIVO	7.039	5.319

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,88
LC (Liquidez Corrente)	1,82	2,21

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	56	452
RESULTADO BRUTO	783	3.746
Despesas de Comercialização	359	274
Despesas Administrativas	1.182	1.190
Resultado Financeiro Líquido	597	-10
Receitas Financeiras	659	73
Despesas Financeiras	63	83
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-162	2.272
Imposto de Renda	0	715
Contribuição Social	0	266
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-162	1.291

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,5%	52,6%
CE (Composição do endividamento)	65,3%	75,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	181,37	169,63

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA ROCHA POMBO, 54 - / Bairro: ACLIMAÇÃO
- CEP: 01.525-010 // São Paulo/SP

Registro: 31.847-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 14.789
Beneficiários em set/21: 19.273

CNPJ: 02.888.465/0001-56

TOTAL MEDCARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.907	9.365	PASSIVO CIRCULANTE	8.950	8.213	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.156	43.459
Disponível	2.099	1.824	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.968	5.302	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.374	45.079
Realizável	8.808	7.541	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.765	2.830	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.324	45.018
Aplicações Financeiras	3.492	3.395	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.765	2.830	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51	62
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.492	3.395	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.679	3.854	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	584	668	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.218	-1.620
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.676	3.735	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.729	1.275	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.581	28.959
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	890	529	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.170	28.916
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	411	44
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	119	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	105	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.575	14.500
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	347	374
Créditos Tributários e Previdenciários	50	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23	105	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	79
Bens e Títulos a Receber	587	285	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.355	9.664	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9	11	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	589	2.553			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	371	254			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	11						

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.346	9.654
Imóveis de Uso Próprio	8.067	8.217
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.067	8.217
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.279	1.437
Não Hospitalares / Odontológicos	1.097	1.229
Outras Imobilizações	183	209
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.262	19.029

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	0,6%
Margem EBIT	2,6%	2,6%
Margem EBITDA	3,4%	3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,0%	66,6%
DC (despesas comercialização)	9,5%	6,3%
DA (despesas administrativas)	13,7%	17,5%
COMB	90,3%	90,4%
COMBA	90,6%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	24,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	208	127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	136	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	72	72
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	72	72
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	55
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	55
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.104	10.689
Capital Social / Patrimônio Social	9.869	9.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.235	819
TOTAL DO PASSIVO	20.262	19.029

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,14

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9	79
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.704	3.861
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	223	376
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.481	3.485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	408	385
RESULTADO BRUTO	9.818	10.707
Despesas de Comercialização	3.927	2.717
Despesas Administrativas	5.656	7.626
Resultado Financeiro Líquido	-122	-466
Receitas Financeiras	419	338
Despesas Financeiras	541	804
Resultado Patrimonial	409	434
Receitas Patrimoniais	409	434
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	522	332
Imposto de Renda	74	36
Contribuição Social	33	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	415	276

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,1%	50,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,2%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	98,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	249,99	271,32

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 140 - 3º
ANDAR / Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22.280-030
// Rio de Janeiro/RJ

SILVESTRE SAÚDE

Registro: 35.451-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 14.527
Beneficiários em set/21: 13.715

CNPJ: 02.774.736/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	46.417	61.320
Disponível	959	19
Realizável	45.458	61.301
Aplicações Financeiras	41.412	57.639
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.809	34.072
Aplicações Livres	6.604	23.566
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.339	2.423
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.339	2.423
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13	17
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	178	158
Bens e Títulos a Receber	1.397	946
Despesas Antecipadas	118	118
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.660	40.138
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	34.582	41.412
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.349	34.397
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.848	7.729
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.848	7.729
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	506	570
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.376	10.938
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.618	15.161
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	537	529
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	536	529
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.003	4.124
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	0
Débitos Diversos	2.687	2.362
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	127.769	176.371
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	128.736	178.368
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	128.736	178.368
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-968	-1.996
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	106.007	135.329
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.550	135.247
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-543	82
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.762	41.043
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	911	1.269
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	300	416
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.706	9.414
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.706	9.414
Imobilizado	34.954	30.723
Imóveis de Uso Próprio	26.430	26.430
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.240	12.240
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.190	14.190
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	602	259
Não Hospitalares / Odontológicos	602	259
Imobilizações em Curso	7.922	4.035
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	90.077	101.458

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,8%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,6%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,4%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,4%	4,7%
Margem EBIT	-2,9%	7,2%
Margem EBITDA	-2,3%	7,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,0%	76,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	12,3%	9,0%
COMB	96,0%	86,6%
COMBA	95,7%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,6	27,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,3	30,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.061	15.309
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.061	15.309
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.061	15.309
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.737	44.737
Capital Social / Patrimônio Social	45.831	38.701
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	7.130
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.095	-1.095
TOTAL DO PASSIVO	94.380	101.458

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,94	1,08
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,48

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	300	416
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.820	12.922
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.819	12.910
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	179	524
RESULTADO BRUTO	11.974	29.281
Despesas de Comercialização	997	1.614
Despesas Administrativas	15.686	15.809
Resultado Financeiro Líquido	483	-928
Receitas Financeiras	989	856
Despesas Financeiras	506	1.784
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.226	10.930
Imposto de Renda	54	1.892
Contribuição Social	23	689
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.303	8.349

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,8%	30,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	55,9%
CE (Composição do endividamento)	69,7%	73,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.027,99	1.002,16

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

ESTRADA ARI PARREIRAS, 399 - LOJA 01 B, QD
IV, LOTE 02 / Bairro: SÃO FRANCISCO XAVIER -
CEP: 23.815-541 // Itaguaí/RJ

Registro: 41.822-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.760
Beneficiários em set/21: 1.715

CNPJ: 13.816.250/0001-46

OPLAN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.779	2.124	PASSIVO CIRCULANTE	600	603	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.271	3.550
Disponível	24	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	463	488	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.443	3.837
Realizável	1.755	2.120	Provisões de Prêmios / Contraprestações	109	107	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.400	3.746
Aplicações Financeiras	948	1.351	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42	91
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	764	748	Não Ganha - PPCNG	109	107	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	184	603	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	118	103	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-172	-287
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	114	100	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	15	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.168	1.635
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67	48	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.167	1.635
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	277	319	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.103	1.916
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	48	85	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	421	35	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	219	546	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	711	726	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	33			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	90	71			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	711	726
Imóveis de Uso Próprio	701	715
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	701	715
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	10
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.491	2.850

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,3%	16,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,9%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,8%	53,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,7%	13,0%
Margem EBIT	-13,2%	20,3%
Margem EBITDA	-12,5%	21,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	51,4%	46,0%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,7%
DA (despesas administrativas)	60,4%	32,3%
COMB	113,3%	80,1%
COMBA	112,6%	79,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	13,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.891	2.247
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	409	409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	245	245
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	481	838
TOTAL DO PASSIVO	2.491	2.850

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,97	3,52
LC (Liquidez Corrente)	2,97	3,52

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	37
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.063	1.882
Despesas de Comercialização	32	62
Despesas Administrativas	1.372	1.148
Resultado Financeiro Líquido	14	18
Receitas Financeiras	41	50
Despesas Financeiras	28	32
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-328	690
Imposto de Renda	20	161
Contribuição Social	9	68
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-357	461

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,6%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,1%	21,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	147,65	150,64

ORALCLASS ASSISTENCIA MÉDICA E ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 19 DE SETEMBRO, 198 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 57.935-970 // Paripueira/AL

MEDCLASS SAÚDE

Registro: 40.247-8

CNPJ: 00.303.696/0001-25

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 19.411

Beneficiários em set/21: 6.727

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.183	9.818	PASSIVO CIRCULANTE	7.446	6.333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.296	41.474
Disponível	47	212	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.009	3.230	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.656	42.267
Realizável	15.136	9.606	Provisões de Prêmios / Contraprestações	242	845	à Saúde	19.656	42.267
Aplicações Financeiras	2.051	1.986	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.029	1.986	Não Ganha - PPCNG	242	845	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	22	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	776	4.048	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	776	4.048	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.180	1.354	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-360	-794
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.111	764	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.304	27.941
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	475	266	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.095	27.907
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	209	33
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	139	762	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.992	13.533
Créditos Tributários e Previdenciários	10	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	139	762	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.300	3.566	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.752	5.600	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.009	2.279			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	245	63			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORALCLASS ASSISTENCIA MÉDICA E ODONTOLOGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.894	4.644
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.894	4.644
Imobilizado	858	956
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	435	533
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	300	362
Imobilizações em Curso	135	171
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	423	423
TOTAL DO ATIVO	21.934	15.418

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,6%	23,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,8%	50,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,8%	30,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,2%	8,9%
Margem EBIT	22,3%	11,5%
Margem EBITDA	22,9%	11,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	58,6%	67,4%
DC (despesas comercialização)	4,9%	3,4%
DA (despesas administrativas)	13,8%	16,2%
COMB	77,3%	86,9%
COMBA	78,0%	87,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	38,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,4	30,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.639	1.826
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	242
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	63	242
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	157	146
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	157	146
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.419	1.438
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.419	1.438
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.419	1.438
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.849	7.259
Capital Social / Patrimônio Social	7.250	6.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	391	141
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.209	1.118
TOTAL DO PASSIVO	21.934	15.418

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,20
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,55

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-230	168
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-230	168
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	347	634
RESULTADO BRUTO	7.875	12.731
Despesas de Comercialização	950	1.417
Despesas Administrativas	2.661	6.699
Resultado Financeiro Líquido	-174	-180
Receitas Financeiras	46	138
Despesas Financeiras	220	319
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.091	4.435
Imposto de Renda	0	466
Contribuição Social	0	279
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.091	3.690

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,4%	52,9%
CE (Composição do endividamento)	82,0%	77,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	320,53	197,29

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço

AVENIDA CARLOS CORREA BORGES, 1130 -
SALA 03, TÉRREO E 1 ANDAR / Bairro: JARDIM
GUAPORÉ – CEP: 87.060-215 // Maringá/PR

PAM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 31.526-5
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 CNPJ: 82.353.079/0001-07
 Beneficiários em dez/20: 19.551
 Beneficiários em set/21: 20.175

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.193	21.895
Disponível	41	34
Realizável	23.152	21.861
Aplicações Financeiras	16.664	13.585
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.097	7.900
Aplicações Livres	6.567	5.685
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.221	6.042
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.388	5.221
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	833	701
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	75	83
Despesas Diferidas	0	120
Créditos Tributários e Previdenciários	465	422
Bens e Títulos a Receber	728	1.610
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.487	7.816
Realizável a Longo Prazo	189	189
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	189	189
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	22.078	17.847
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.252	14.455
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.699	3.723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.189	3.723
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.510	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	814	1.020
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.177	6.131
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.561	3.581
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	366	516
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.718	1.632
Débitos Diversos	1.742	1.244
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.272	63.943
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.214	65.731
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.724	65.731
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.510	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-942	-1.788
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.346	47.464
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.366	46.833
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	980	631
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	925	16.479
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	919	768
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	810	542
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.297	4.253
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.297	4.253
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.364	3.364
Outros Investimentos	933	889
Imobilizado	2.803	3.144
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.251	2.530
Não Hospitalares / Odontológicos	2.251	2.530
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	551	614
Intangível	198	230
TOTAL DO ATIVO	30.680	29.712

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-38,4%	-1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-61,1%	-3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,7%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-26,1%	-0,6%
Margem EBIT	-24,8%	0,1%
Margem EBITDA	-23,9%	0,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	98,0%	74,2%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,3%
DA (despesas administrativas)	26,4%	23,6%
COMB	126,2%	100,1%
COMBA	126,3%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	36,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,2	60,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.087	1.582
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	695	839
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	695	839
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	108
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	108
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	95	108
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	107	446
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.310	10.640
Capital Social / Patrimônio Social	15.495	8.953
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.000	515
Reservas	2.602	2.602
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.601	2.601
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.787	-1.430
TOTAL DO PASSIVO	42.474	30.069

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,01	1,14
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,23

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	109	226
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	730	1.051
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	186	321
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	544	730
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	815	487
RESULTADO BRUTO	299	15.708
Despesas de Comercialização	850	1.465
Despesas Administrativas	11.952	15.102
Resultado Financeiro Líquido	-31	181
Receitas Financeiras	555	623
Despesas Financeiras	586	442
Resultado Patrimonial	740	320
Receitas Patrimoniais	740	321
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11.794	-358
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-11.794	-358

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,5%	65,4%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	91,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	248,72	267,91

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GETÚLIO VARGAS, 3201 - / Bairro:
ÁGUA VERDE – CEP: 80.240-041 // Curitiba/PR

PARANÁ CLÍNICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 35.014-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 78.501
Beneficiários em set/21: 95.282

CNPJ: 76.717.040/0001-10

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	91.701	87.395	PASSIVO CIRCULANTE	50.138	49.020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	149.161	196.898
Disponível	936	2.093	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.621	37.527	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	154.879	202.131
Realizável	90.765	85.302	Provisões de Prêmios / Contraprestações	48	60	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	154.870	201.343
Aplicações Financeiras	78.675	77.601	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	788
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44.178	55.841	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.496	21.760	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.473	4.440	Provisão para Remissão	48	60	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.718	-5.233
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.420	3.141	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.424	9.785	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	127.823	146.732
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.032	19.011	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	126.304	144.804
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	351	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.118	8.671	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.519	1.928
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.053	947	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	63	30	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.174	3.727	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.338	50.167
Despesas Diferidas	1.792	63	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	279
Créditos Tributários e Previdenciários	3.611	1.078	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.618	9.363
Bens e Títulos a Receber	1.995	2.087	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	110	283	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.489	4.539
Despesas Antecipadas	156	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	108	142	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.530	30.785	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.956	3.301	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24.420	21.701	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119	125	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.404	988	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2.404	988			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.964	1.987	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.756	1.662			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	267	363			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.796	4.628			
Ativo Fiscal Diferido	5.681	3.398	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.775	16.316						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4	4
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.176	8.024
Imóveis de Uso Próprio	16.390	2.787
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.390	2.787
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.785	5.149
Não Hospitalares / Odontológicos	1.559	602
5.227	4.546	
Imobilizações em Curso	0	89
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	931	1.057
TOTAL DO ATIVO	140.231	118.180

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	34,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	8,5%
Margem EBIT	4,6%	16,5%
Margem EBITDA	5,0%	17,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,7%	74,5%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,6%
DA (despesas administrativas)	12,6%	14,9%
COMB	100,1%	91,0%
COMBA	98,3%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,7	84,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.254	21.401
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.024	5.492
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9	7
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.014	5.485
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.477	14.845
Provisões para Tributos Diferidos	714	0
Provisões para Ações Judiciais	16.762	14.845
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	485	670
Débitos Diversos	268	394
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.839	47.759
Capital Social / Patrimônio Social	51.306	35.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.567	12.567
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.567	12.567
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-8	-8
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.974	0
TOTAL DO PASSIVO	140.231	118.180

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,55
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,78

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.129	4.823
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.372	913
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	154	-642
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	695	786
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	524	769
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.092	6.590
RESULTADO BRUTO	21.505	52.305
Despesas de Comercialização	2.663	3.102
Despesas Administrativas	18.824	29.345
Resultado Financeiro Líquido	2.791	452
Receitas Financeiras	3.457	5.798
Despesas Financeiras	665	5.346
Resultado Patrimonial	202	80
Receitas Patrimoniais	202	80
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.011	20.389
Imposto de Renda	1.175	5.217
Contribuição Social	431	1.906
Impostos Diferidos	-1.569	-3.398
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.974	16.663

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,3%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	68,3%	69,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	172,05	198,09

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE VARGAS, 3131 - SALAS 1003,
1004, 1005 e 1006 / Bairro: CIDADE NOVA -
CEP: 20.210-911 // Rio de Janeiro/RJ

PASA

Registro: 33.198-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 57.734
Beneficiários em set/21: 49.894

CNPJ: 39.419.809/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	293.520	278.892	PASSIVO CIRCULANTE	165.869	148.941	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	358.266	460.006
Disponível	1	1.667	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	151.231	136.999	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	358.266	460.006
Realizável	293.520	277.225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	358.266	460.006
Aplicações Financeiras	248.225	229.963	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	200.743	164.674	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	47.481	65.288	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.280	24.849	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.091	21.656	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.508	1.822	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	313.614	348.899
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	108.109	96.076	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	311.101	345.755
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	41.613	39.100	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.512	3.145
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.188	3.194	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.154	2.430	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	71	30	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.653	111.106
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	22	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	52
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49	27	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.650	20.171
Bens e Títulos a Receber	19.626	19.762	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	236	221	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.162	40.511	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	34.482	34.162	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	122	33	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.564	1.560	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.564	1.560	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.457	1.335			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.971	10.545			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.822	32.507						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	96	95						

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.507	4.600
Imóveis de Uso Próprio	37	31
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	37	31
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	940	857
Hospitalares / Odontológicos	330	271
Não Hospitalares / Odontológicos	609	586
Imobilizações em Curso	2.946	1.502
Outras Imobilizações	1.585	2.209
Intangível	1.173	1.749
TOTAL DO ATIVO	334.683	319.403

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	41,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,6%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	12,2%
Margem EBIT	-0,3%	13,5%
Margem EBITDA	0,1%	14,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,5%	75,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	9,1%
COMB	96,8%	84,9%
COMBA	94,9%	84,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	23,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	62,9	101,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.776	36.850
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36.053	35.281
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36.053	35.281
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	163	0
Débitos Diversos	1.560	1.569
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	131.037	133.613
Capital Social / Patrimônio Social	133.613	133.613
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.575	0
TOTAL DO PASSIVO	334.683	319.403

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,87

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.650	20.171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.262	24.528
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20.837	20.628
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	1.839
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.415	2.061
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.450	10.146
RESULTADO BRUTO	23.616	96.655
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	33.173	41.683
Resultado Financeiro Líquido	7.075	931
Receitas Financeiras	8.414	6.900
Despesas Financeiras	1.339	5.969
Resultado Patrimonial	-93	72
Receitas Patrimoniais	42	72
Despesas Patrimoniais	135	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.575	55.975
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.575	55.975

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	58,2%
CE (Composição do endividamento)	81,5%	80,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	784,92	722,28

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

AVENIDA PAULISTA, 453 - CJ 23 - SALA 10 /
Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.311-000 // São
Paulo/SP

Registro: 42.011-5

CNPJ: 23.588.140/0001-28

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

TEC PEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.224	733	PASSIVO CIRCULANTE	366	5	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80	686
Disponível	887	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86	744
Realizável	337	688	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	300	562	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	300	91	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	86	744
Aplicações Livres	0	470	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	123	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6	-57
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	37	123	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	316	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	80	686
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	11
Bens e Títulos a Receber	0	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	316	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25	63	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	11
Aplicações Financeiras	0	1	Provisões	0	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	2			
Aplicações Livres	0	1	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	47	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	27
TOTAL DO ATIVO	1.248	796

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-48,9%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-69,2%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-322,3%	78,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-762,6%	9,5%
Margem EBIT	-734,4%	24,6%
Margem EBITDA	-687,8%	26,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	4,5%
DA (despesas administrativas)	445,5%	51,8%
COMB	445,5%	56,3%
COMBA	366,8%	55,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	82,9	64,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	882	791
Capital Social / Patrimônio Social	1.320	615
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	4
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-438	172
TOTAL DO PASSIVO	1.248	796

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,34	139,32
LC (Liquidez Corrente)	3,34	139,09

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	338	157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	268
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	338	-112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-258	540
Despesas de Comercialização	0	31
Despesas Administrativas	357	355
Resultado Financeiro Líquido	17	12
Receitas Financeiras	27	38
Despesas Financeiras	10	26
Resultado Patrimonial	0	-23
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	25
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-597	142
Imposto de Renda	8	52
Contribuição Social	5	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-610	66

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,3%	0,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR PEDROSA, 183 - CASA,
 CONDOMÍNIO PEDROSA DR CJ / Bairro: CENTRO
 - CEP: 80.420-120 // Curitiba/PR

PENTÁGONO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 42.177-4

CNPJ: 30.495.227/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	167	45	PASSIVO CIRCULANTE	4	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	167	45	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	166	45	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	166	45	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	25
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	25
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	0
TOTAL DO ATIVO	169	45

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,9%	-23,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,9%	-20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	5
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	4
Tributos e Contribuições	0	4
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	184	51
Capital Social / Patrimônio Social	194	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10	1
TOTAL DO PASSIVO	189	56

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	35,35	9,42
LC (Liquidez Corrente)	44,87	731,63

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	25
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19	32
Resultado Financeiro Líquido	1	2
Receitas Financeiras	2	4
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	-3	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-20	-7
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-20	-11

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,8%	10,6%
CE (Composição do endividamento)	78,8%	1,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

Avenida Getulio Vargas, 740 - SALA 67 / Bairro:
VILA LUTFALLA – CEP: 13.570-390 // São
Carlos/SP

NORDEN HOSPITAL

Registro: 42.170-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.039
Beneficiários em set/21: 1.750

CNPJ: 31.097.886/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	804	591	PASSIVO CIRCULANTE	621	216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.648	846
Disponível	254	87	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	503	164	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.788	914
Realizável	550	505	Provisões de Prêmios / Contraprestações	273	71	à Saúde	1.943	914
Aplicações Financeiras	497	470	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	236	81	Não Ganha - PPCNG	119	71	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	261	389	Provisão de Insuficiência de Prêmios	154	0	de Operações de Assistência à Saúde	-154	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	28	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	22	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29	15	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-140	-68
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	198	78	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	962	466
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	842	390
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	120	77
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	686	380
Bens e Títulos a Receber	11	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	19			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	79	31			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	35	2
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	35	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	839	594

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-70,2%	-39,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-73,0%	-62,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,5%	38,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-35,7%	-27,7%
Margem EBIT	-35,3%	-24,5%
Margem EBITDA	-35,1%	-24,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	58,4%	55,1%
DC (despesas comercialização)	7,9%	6,0%
DA (despesas administrativas)	61,5%	61,0%
COMB	127,8%	122,0%
COMBA	126,3%	121,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	26,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,0	11,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	807	378
Capital Social / Patrimônio Social	914	512
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	173
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-307	-307
TOTAL DO PASSIVO	1.428	594

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,29	2,74
LC (Liquidez Corrente)	1,29	2,74

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	150	55
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	536	325
Despesas de Comercialização	129	50
Despesas Administrativas	1.014	516
Resultado Financeiro Líquido	19	6
Receitas Financeiras	25	34
Despesas Financeiras	7	28
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-589	-235
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-589	-235

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,0%	36,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	109,32	133,59

PLADISA PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL FAGUNDES, 100 - SALA 02 -
EDIFÍCIO DR. ARY DALASEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.560-156 // Videira/SC

PLADISA

Registro: 41.948-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 16.178
Beneficiários em set/21: 17.937

CNPJ: 17.897.995/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.547	8.779	PASSIVO CIRCULANTE	9.254	6.068	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.874	34.814
Disponível	431	231	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.015	4.993	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.348	36.003
Realizável	8.116	8.548	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.957	1.477	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.669	36.003
Aplicações Financeiras	2.834	3.909	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-321	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.684	3.760	Não Ganha - PPCNG	1.636	1.477	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.151	149	Provisão de Insuficiência de Prêmios	321	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.005	4.430	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-474	-1.189
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.058	3.536	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	217	89	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.463	22.436
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.324	2.457	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.916	21.983
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.517	970	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	547	453
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	947	894	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	553	405	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.411	12.378
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	447	1.022
Créditos Tributários e Previdenciários	12	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	79	102	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	585
Bens e Títulos a Receber	261	196	Comercialização sobre Operações	473	303	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.879	2.070	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	182	167			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	505	503			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLADISA PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	21
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21	21
Imobilizado	1.858	2.049
Imóveis de Uso Próprio	1.158	1.198
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.158	1.198
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	699	851
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	699	851
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.426	10.849

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,4%	15,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-521,5%	41,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,1%	38,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,3%	4,8%
Margem EBIT	-8,9%	8,6%
Margem EBITDA	-8,2%	9,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,6%	64,4%
DC (despesas comercialização)	7,3%	10,3%
DA (despesas administrativas)	11,2%	20,2%
COMB	108,2%	94,9%
COMBA	109,0%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	45,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	40,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	525	762
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	525	762
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	647	4.020
Capital Social / Patrimônio Social	1.630	1.630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-983	2.390
TOTAL DO PASSIVO	10.426	10.849

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,87	1,29
LC (Liquidez Corrente)	0,92	1,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	585
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	866	648
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	185	175
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	364	222
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	317	251
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.997	13.336
Despesas de Comercialização	2.399	3.570
Despesas Administrativas	3.693	7.017
Resultado Financeiro Líquido	-258	-257
Receitas Financeiras	197	235
Despesas Financeiras	455	493
Resultado Patrimonial	-19	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	21	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.373	2.491
Imposto de Renda	0	594
Contribuição Social	0	224
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.373	1.673

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,8%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,8%	62,9%
CE (Composição do endividamento)	94,6%	88,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	204,77	194,26

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL JOVENTINO MAGALHÃES, S/N - /
Bairro: SANTA BÁRBARA I – CEP: 49.740-000 //
Carmópolis/SE

Registro: 34.346-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 27.375
Beneficiários em set/21: 26.589

CNPJ: 15.594.468/0001-29

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.482	15.697	PASSIVO CIRCULANTE	21.161	14.223	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.209	89.923
Disponível	2	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.128	7.495	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.669	90.506
Realizável	14.480	15.678	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.413	1.793	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.042	90.506
Aplicações Financeiras	5.224	4.998	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.373	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.983	1.967	Não Ganha - PPCNG	1.040	1.793	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.241	3.031	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.373	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.761	10.608	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-460	-582
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.761	10.608	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.095	2.398	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.823	78.270
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.394	2.618	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.283	78.433
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.226	686	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	540	-163
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	386	11.653
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.859	0
Créditos Tributários e Previdenciários	352	47	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	144	26	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.527	29.907	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	969	1.958	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	350	520			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.892	5.954			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	792	254			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	969	1.958						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	44	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	44	31
Imobilizado	27.514	27.917
Imóveis de Uso Próprio	21.669	22.119
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	21.669	22.119
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	370	476
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	268	336
Imobilizações em Curso	103	140
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5.475	5.322
TOTAL DO ATIVO	43.009	45.603

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,4%	-9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1505,1%	-31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,2%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,1%	-4,6%
Margem EBIT	-18,1%	-1,9%
Margem EBITDA	-16,9%	-1,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	99,4%	87,0%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,7%
DA (despesas administrativas)	15,5%	13,3%
COMB	116,7%	102,0%
COMBA	121,0%	104,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	43,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,3	29,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.775	18.354
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.420	1.490
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.420	1.490
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	966	1.205
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	966	1.205
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	67
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	67
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.389	15.592
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-927	13.027
Capital Social / Patrimônio Social	17.393	17.393
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-18.320	-4.366
TOTAL DO PASSIVO	43.009	45.603

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,35	0,54
LC (Liquidez Corrente)	0,68	1,10

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.030	1.722
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	235	723
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.795	999
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-784	9.931
Despesas de Comercialização	1.174	1.529
Despesas Administrativas	9.766	11.916
Resultado Financeiro Líquido	-2.222	-2.270
Receitas Financeiras	271	213
Despesas Financeiras	2.493	2.483
Resultado Patrimonial	-6	1.627
Receitas Patrimoniais	0	1.635
Despesas Patrimoniais	6	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13.954	-4.157
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-13.954	-4.157

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,0%	61,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	102,2%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	48,2%	43,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	263,00	259,38

PLAMEDH - PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NOSSA SENHORA DO PILAR, 115 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.307-372 // São João
del Rei/MG

PLAMEDH

Registro: 41.355-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 2.856
Beneficiários em set/21: 2.805

CNPJ: 04.299.994/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.976	2.806	PASSIVO CIRCULANTE	1.348	1.329	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.422	5.513
Disponível	204	186	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.204	1.217	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.422	5.513
Realizável	2.772	2.620	Provisões de Prêmios / Contraprestações	556	603	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.422	5.513
Aplicações Financeiras	1.286	1.298	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	556	603	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	614	601	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	672	697	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.161	1.023	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	75	108	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	964	914	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	65	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.425	4.430
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	508	502	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.419	4.407
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	197	109	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	1	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	997	1.083
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	310	267	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	900	1.081
Bens e Títulos a Receber	15	33	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	900	1.081
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	10	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	45			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	93	64			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMEDH - PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.986	2.816

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	2,0%
Margem EBIT	4,1%	3,1%
Margem EBITDA	4,2%	3,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,5%	80,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,8%	15,1%
COMB	95,3%	95,5%
COMBA	94,9%	95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	71,5	113,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,4	9,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.638	1.487
Capital Social / Patrimônio Social	638	638
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	849	849
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	849	849
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	151	0
TOTAL DO PASSIVO	2.986	2.816

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,11
LC (Liquidez Corrente)	2,21	2,11

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	975	1.212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.060	1.062
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-85	150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	922	952
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	789	832
Resultado Financeiro Líquido	18	27
Receitas Financeiras	49	49
Despesas Financeiras	32	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	151	147
Imposto de Renda	25	22
Contribuição Social	14	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	112	112

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,2%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	174,84	160,36

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GULHOT RODRIGUES, 40 - / Bairro:
CAMPOS ELISEOS – CEP: 27.542-040 //
Resende/RJ

Registro: 32.429-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 10.804
Beneficiários em set/21: 10.437

CNPJ: 68.682.715/0001-05

PLAMER - PLANO MEDICO RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.900	16.597	PASSIVO CIRCULANTE	9.491	10.379	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.276	36.345
Disponível	2.134	2.374	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.454	7.292	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.508	37.208
Realizável	12.766	14.223	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.357	1.206	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.508	37.208
Aplicações Financeiras	9.904	11.805	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.710	5.559	Não Ganha - PPCNG	1.357	1.206	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.194	6.247	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.862	2.417	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-232	-863
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.032	2.417	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	569	423	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.547	27.268
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.322	2.504	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.500	26.979
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.206	3.159	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	289
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	830	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.729	9.077
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	827	4
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.176	3.811	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	384	384	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	370	370			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	13	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	305	468			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.760	2.000			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	589	235			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.176	3.811
Imóveis de Uso Próprio	3.666	3.762
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.666	3.762
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	140	50
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	371	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.076	20.409

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	2,3%
Margem EBIT	4,0%	5,0%
Margem EBITDA	4,5%	5,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,7%	75,0%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,5%	8,5%
COMB	90,2%	84,3%
COMBA	90,5%	85,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	41,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.471	3.645
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	151	205
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	151	205
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.319	3.440
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.115	6.385
Capital Social / Patrimônio Social	5.325	5.325
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	660	660
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.130	400
TOTAL DO PASSIVO	19.076	20.409

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,60

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.459	2.960
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.028	2.404
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	431	556
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	270	1.105
RESULTADO BRUTO	3.827	5.015
Despesas de Comercialização	271	272
Despesas Administrativas	2.680	3.103
Resultado Financeiro Líquido	-111	-426
Receitas Financeiras	267	176
Despesas Financeiras	379	602
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	764	1.214
Imposto de Renda	22	231
Contribuição Social	13	139
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	730	844

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,9%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,7%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	79,3%	74,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	300,19	265,56

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM PEDRO II, 780 - 3º ANDAR - SALAS
301 A 304 / Bairro: CENTRO – CEP: 35.010-090
// Governador Valadares/MG

SÃO LUCAS SAÚDE

Registro: 36.339-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 4.628
Beneficiários em set/21: 3.841

CNPJ: 02.513.939/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.209	10.425	PASSIVO CIRCULANTE	3.622	3.151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.085	12.145
Disponível	354	199	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.646	2.501	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.580	12.786
Realizável	8.855	10.226	Provisões de Prêmios / Contraprestações	525	495	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.580	12.786
Aplicações Financeiras	8.116	9.533	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.093	1.900	Não Ganha - PPCNG	525	495	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.023	7.633	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	622	604	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-496	-642
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	591	571	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	447	394	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.271	3.479
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	493	525	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.176	3.374
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.182	1.087	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	95	105
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	33	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.814	8.666
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	76	72
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	116	89	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.070	3.984	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.705	1.558	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	716	458			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	255	192			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.705	1.558						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.112	1.136
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.112	1.136
Imobilizado	1.252	1.290
Imóveis de Uso Próprio	1.012	1.047
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.012	1.047
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	240	243
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	240	243
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.279	14.409

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,4%	23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,0%	70,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	17,6%
Margem EBIT	42,0%	44,6%
Margem EBITDA	42,9%	45,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	32,4%	28,6%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,7%
DA (despesas administrativas)	26,7%	30,3%
COMB	61,5%	61,7%
COMBA	68,7%	69,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,7	95,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.424	2.286
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.398	2.286
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.398	2.286
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	26	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.233	8.971
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.221	8.721
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.221	8.721
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.762	0
TOTAL DO PASSIVO	13.279	14.409

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,81	2,20
LC (Liquidez Corrente)	2,54	3,31

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	222	176
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	33	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	189	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	0
RESULTADO BRUTO	6.658	8.561
Despesas de Comercialização	238	330
Despesas Administrativas	2.694	3.681
Resultado Financeiro Líquido	-1.061	-1.382
Receitas Financeiras	532	838
Despesas Financeiras	1.593	2.220
Resultado Patrimonial	-23	25
Receitas Patrimoniais	15	60
Despesas Patrimoniais	38	36
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.642	3.194
Imposto de Renda	643	775
Contribuição Social	238	287
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.762	2.132

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	59,9%	58,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	285,48	227,53

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ROOSEVELT DE OLIVEIRA, 251 - / Bairro:
APARECIDA – CEP: 38.400-610 //
Uberlândia/MG

PLAM

Registro: 38.228-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 7.493
Beneficiários em set/21: 6.774

CNPJ: 22.027.346/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.379	1.879	PASSIVO CIRCULANTE	1.479	1.309	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.382	5.913
Disponível	4	96	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.103	1.003	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.610	6.225
Realizável	2.375	1.783	Provisões de Prêmios / Contraprestações	44	50	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.600	6.216
Aplicações Financeiras	2.070	1.585	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	44	50	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.070	1.585	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	28	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-228	-312
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24	28	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	347	239	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.895	2.298
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	194	186	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.895	2.288
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	518	528	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.487	3.615
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	28
Créditos Tributários e Previdenciários	242	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	41	170	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.523	1.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.177	839	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	857	839	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	857	839	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90	118			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	283	188			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	321	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	346	350
Imóveis de Uso Próprio	109	112
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	109	112
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	149	150
Imobilizações em Curso	88	88
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.902	3.068

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,5%	32,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,4%	130,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,3%	60,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,6%	16,6%
Margem EBIT	15,8%	25,3%
Margem EBITDA	16,2%	26,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	43,3%	38,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,2%	36,7%
COMB	85,5%	75,6%
COMBA	84,2%	75,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,1	4,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,4	70,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	22
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.730	753
Capital Social / Patrimônio Social	495	495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	200
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.035	58
TOTAL DO PASSIVO	3.220	2.085

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,04
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,44

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	51
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.467	3.592
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.850	2.170
Resultado Financeiro Líquido	67	30
Receitas Financeiras	76	73
Despesas Financeiras	8	42
Resultado Patrimonial	-3	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	682	1.452
Imposto de Renda	0	338
Contribuição Social	0	130
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	682	983

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	43,4%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	98,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	69,99	63,37

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PROFESSOR MAGALHÃES NETO, 1550 - SALAS 1501 A 1504 - ED. PREMIER TOWER EM / Bairro: PITUBA – CEP: 41.810-012 // Salvador/BA ODONTO S.A	Registro: 41.710-6	CNPJ: 10.767.219/0001-74
	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 24.831	
	Beneficiários em set/21: 26.010	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020	
ATIVO CIRCULANTE			PASSIVO CIRCULANTE			Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		
Disponível	55	236	977	902	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.157	6.929	
Realizável	1.430	1.736	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	402	338	à Saúde	5.420	7.320
Aplicações Financeiras	1.210	1.534	Provisões de Prêmios / Contraprestações	291	286	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.420	7.320
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	195	122	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	291	286	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.015	1.411	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	194	188	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	194	188	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-262	-390
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	111	51	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.373	2.066
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.373	2.066
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	41	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.785	4.864
Créditos Tributários e Previdenciários	8	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	15	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	17	8	Comercialização sobre Operações	0	26	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.051	3.129	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	171	171	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	25	25	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	25	25	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	143	170			
Títulos e Créditos a Receber	146	146	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	242	226			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	176	127			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.470	2.470
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.470	2.470
Imobilizado	409	487
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	409	487
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	409	487
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.536	5.101

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,6%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,7%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,0%	66,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,5%	3,1%
Margem EBIT	-5,4%	7,4%
Margem EBITDA	-3,3%	9,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	46,0%	29,8%
DC (despesas comercialização)	25,1%	29,2%
DA (despesas administrativas)	38,7%	31,9%
COMB	109,8%	90,9%
COMBA	108,3%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,4	9,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	377	581
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	2
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	157
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	120	157
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	252	422
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.181	3.618
Capital Social / Patrimônio Social	3.835	3.835
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-654	-217
TOTAL DO PASSIVO	4.536	5.101

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,52	2,19

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	229
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	229
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.785	4.635
Despesas de Comercialização	1.292	2.021
Despesas Administrativas	1.996	2.208
Resultado Financeiro Líquido	67	-79
Receitas Financeiras	228	107
Despesas Financeiras	160	187
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-436	326
Imposto de Renda	0	74
Contribuição Social	0	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-436	217

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	29,1%
CE (Composição do endividamento)	72,1%	60,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	22,13	20,94

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ANA COSTA, 468 - / Bairro: GONZAGA – CEP:
11.060-002 // Santos/SP

Registro: 36.024-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 85.918
Beneficiários em set/21: 91.244

CNPJ: 02.864.364/0001-45

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	115.388	113.735	PASSIVO CIRCULANTE	55.349	50.603	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	213.791	278.950
Disponível	1.402	1.246	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.876	46.268	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	216.209	283.808
Realizável	113.987	112.489	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.645	24.893	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	216.209	283.808
Aplicações Financeiras	89.991	85.687	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.039	30.043	Não Ganha - PPCNG	25.645	24.893	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	58.952	55.644	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.696	24.281	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.418	-4.858
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.606	18.687	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.890	3.123	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	182.551	213.777
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.414	8.091	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	180.784	216.862
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.927	10.161	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.767	-3.086
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.089	5.594	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.580	1.279	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.241	65.173
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	808	73	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	263	121
Créditos Tributários e Previdenciários	1.596	2.161	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	346	726	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	131	267
Bens e Títulos a Receber	566	262	Comercialização sobre Operações	426	481	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	138	98	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77.539	55.482	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25.715	13.347	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.775	1.345			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.118	1.711			
Ativo Fiscal Diferido	5.056	4.967	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.418	8.379						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.241	1						

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	51.609	41.971
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	51.609	28.649
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	51.609	28.649
Outros Investimentos	0	13.322
Imobilizado	209	156
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	209	156
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	8
TOTAL DO ATIVO	192.927	169.217

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	23,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	9,2%
Margem EBIT	8,4%	14,9%
Margem EBITDA	8,4%	14,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,4%	76,6%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,6%
DA (despesas administrativas)	5,3%	5,7%
COMB	92,3%	83,9%
COMBA	90,5%	82,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,9	31,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	28,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.305	10.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.742	5.905
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.742	5.905
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.563	4.604
Provisões para Tributos Diferidos	36	109
Provisões para Ações Judiciais	4.527	4.495
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	127.273	108.104
Capital Social / Patrimônio Social	25.107	25.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	85.137	85.137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	85.137	85.137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	5.683	-2.139
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.346	0
TOTAL DO PASSIVO	192.927	169.217

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,25

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	131	267
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.119	4.183
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.646	4.596
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	473	-413
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	98	92
RESULTADO BRUTO	29.418	61.286
Despesas de Comercialização	3.315	4.357
Despesas Administrativas	11.365	15.936
Resultado Financeiro Líquido	4.219	3.552
Receitas Financeiras	4.235	3.672
Despesas Financeiras	16	120
Resultado Patrimonial	-1.240	-3.926
Receitas Patrimoniais	2.696	5.174
Despesas Patrimoniais	3.936	9.101
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.717	40.620
Imposto de Renda	4.715	11.318
Contribuição Social	1.746	4.184
Impostos Diferidos	-89	-459
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.346	25.576

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,0%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	84,3%	82,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	259,93	263,77

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO OTAVIANO, 130 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.010-140 // Campos dos
Goytacazes/RJ

ASES

Registro: 41.158-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 16.672
Beneficiários em set/21: 14.199

CNPJ: 03.638.220/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.240	19.970	PASSIVO CIRCULANTE	10.509	11.470	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.521	57.085
Disponível	589	292	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.304	7.635	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.349	58.138
Realizável	17.652	19.678	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.241	2.090	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.361	58.120
Aplicações Financeiras	11.483	12.678	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-12	18
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.600	6.462	Não Ganha - PPCNG	2.229	2.076	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.883	6.216	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.012	3.580	Provisão para Remissão	11	13	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-828	-1.053
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	848	2.902	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.150	1.646	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.436	42.595
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	285	189	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.517	42.045
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.629	3.709	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-81	549
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.164	678	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	62	87	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.084	14.491
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.372	2.565	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	62	87	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	633	724
Bens e Títulos a Receber	1.785	855	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.550	5.312	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	859	745	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	50	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	50	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.081	2.876			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.062	870			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	859	695						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.741	3.777
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.741	3.777
Imobilizado	520	633
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	520	633
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	520	633
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	431	158
TOTAL DO ATIVO	23.791	25.282

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	5,5%
Margem EBIT	5,8%	9,9%
Margem EBITDA	6,2%	10,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,6%	74,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,6%	10,3%
COMB	87,5%	85,2%
COMBA	89,5%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	15,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.263	1.680
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	733	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	14	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	719	14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	770	759
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	770	759
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	760	906
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	760	906
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	760	906
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.018	12.133
Capital Social / Patrimônio Social	5.788	5.788
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.230	6.345
TOTAL DO PASSIVO	23.791	25.282

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,74

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	633	724
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-31	-70
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.998	3.948
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.509	3.579
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	426	552
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.073	-820
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.136	638
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	219	113
RESULTADO BRUTO	7.470	11.083
Despesas de Comercialização	98	162
Despesas Administrativas	5.274	5.861
Resultado Financeiro Líquido	-1.034	-14
Receitas Financeiras	559	631
Despesas Financeiras	1.593	646
Resultado Patrimonial	-28	-36
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	28	36
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.035	5.011
Imposto de Renda	375	1.381
Contribuição Social	141	505
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	519	3.125

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	87,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	351,36	284,52

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CLEMENTE FERREIRA, 125 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.900-051 // Bragança
Paulista/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 42.016-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 25.623
Beneficiários em set/21: 25.483

CNPJ: 24.645.912/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	51.769	47.603	PASSIVO CIRCULANTE	11.351	11.247	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.457	113.683
Disponível	170	734	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.672	7.830	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.857	114.292
Realizável	51.599	46.869	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.287	4.903	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.210	114.313
Aplicações Financeiras	48.743	42.278	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-354	-21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.022	3.900	Não Ganha - PPCNG	5.287	4.903	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.721	38.378	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.101	3.567	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-399	-609
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.859	1.876	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	134	234	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	76.948	95.545
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.215	1.010	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.948	95.545
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.036	1.682	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	242	1.690	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.815	2.634	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.509	18.138
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.776	2.598	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	22
Bens e Títulos a Receber	753	1.022	Comercialização sobre Operações	39	36	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.068	5.784	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	218	320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	645	464			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.064	5.784
Imóveis de Uso Próprio	6.265	4.966
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.265	4.966
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	799	818
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	799	818
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	0
TOTAL DO ATIVO	58.837	53.387

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	22,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	28,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,6%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	10,4%
Margem EBIT	6,1%	10,4%
Margem EBITDA	6,4%	10,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,0%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	7,0%	5,3%
COMB	95,3%	89,8%
COMBA	93,7%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	11,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,3	4,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	59	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.116	42.116
Capital Social / Patrimônio Social	42.116	6.932
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	35.184
TOTAL DO PASSIVO	53.526	53.387

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,54	4,22
LC (Liquidez Corrente)	4,56	4,23

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	17	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	418	597
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	322	501
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	96	96
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.108	17.563
Despesas de Comercialização	277	545
Despesas Administrativas	6.096	6.012
Resultado Financeiro Líquido	1.430	799
Receitas Financeiras	1.436	804
Despesas Financeiras	5	5
Resultado Patrimonial	145	0
Receitas Patrimoniais	145	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.311	11.805
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.311	11.805

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,4%	21,1%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	99,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	382,19	366,85

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. MIGUEL PENTEADO, 1018 - / Bairro:
JD. CHAPADÃO – CEP: 13.070-118 //
Campinas/SP

PHS SAMARITANO SAÚDE

Registro: 41.125-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 98.421
Beneficiários em set/21: 106.628

CNPJ: 03.011.072/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	59.328	56.211	PASSIVO CIRCULANTE	37.980	33.595	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	228.029	279.569
Disponível	917	526	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.697	29.678	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	231.814	284.500
Realizável	58.411	55.685	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.918	9.306	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	231.814	284.500
Aplicações Financeiras	49.785	44.937	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.260	18.852	Não Ganha - PPCNG	7.918	9.306	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.525	26.086	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.516	10.053	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.785	-4.931
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.367	9.456	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.387	9.735	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	203.689	240.420
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.208	8.299	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	205.841	239.639
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	185	2.337	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.152	781
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	149	597	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.671	253	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	258	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.341	39.149
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	125	320
Créditos Tributários e Previdenciários	55	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	258	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.625	2.430
Bens e Títulos a Receber	384	441	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.625	2.430
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58.555	45.665	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	57.051	44.210	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	15	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	15	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	968	2.719			
Títulos e Créditos a Receber	1.933	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.300	933			
Ativo Fiscal Diferido	11.568	7.479	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.511	4.365						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	34.040	32.366						

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	1.260	1.148
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.005	936
Hospitalares / Odontológicos	53	92
Não Hospitalares / Odontológicos	952	844
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	255	211
Intangível	240	303
TOTAL DO ATIVO	117.883	101.876

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	11,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,1%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	2,2%
Margem EBIT	1,4%	3,5%
Margem EBITDA	1,5%	3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,3%	86,0%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,4%
DA (despesas administrativas)	6,6%	6,1%
COMB	98,5%	94,5%
COMBA	96,3%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	34,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.928	13.103
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.036	5.164
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.036	5.164
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.847	7.618
Provisões para Tributos Diferidos	11.568	7.479
Provisões para Ações Judiciais	280	139
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	154
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	45	154
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	167
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57.974	55.178
Capital Social / Patrimônio Social	37.000	37.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.974	18.178
TOTAL DO PASSIVO	117.883	101.876

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,94	2,15
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,67

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.258	7.043
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.515	1.100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.743	5.943
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.283	3.138
RESULTADO BRUTO	18.549	31.717
Despesas de Comercialização	5.776	6.662
Despesas Administrativas	15.040	17.072
Resultado Financeiro Líquido	5.210	1.444
Receitas Financeiras	5.365	1.778
Despesas Financeiras	154	334
Resultado Patrimonial	0	-9
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.943	9.418
Imposto de Renda	220	2.346
Contribuição Social	82	853
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	4
RESULTADO LÍQUIDO	2.641	6.214

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	63,4%	71,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	238,49	243,36

PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.

Endereço

AVENIDA MACAPÁ, 484 - / Bairro: VENEZA -
CEP: 35.164-253 // Ipatinga/MG

DENTALVIDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.593-6 CNPJ: 05.983.170/0001-57
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
 Beneficiários em dez/20: 28.060
 Beneficiários em set/21: 48.746

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.515	1.825	PASSIVO CIRCULANTE	1.942	414	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.802	5.242
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.706	188	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.249	5.468
Realizável	4.514	1.824	Provisões de Prêmios / Contraprestações	449	188	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.249	5.468
Aplicações Financeiras	2.615	868	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.171	0	Não Ganha - PPCNG	449	188	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.443	868	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.892	955	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-447	-226
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.892	955	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.755	3.450
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.498	3.450
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.257	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.257	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.047	1.792
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	151	52
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	133	129	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	177	204			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	59	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	37	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	96	125
TOTAL DO ATIVO	4.647	1.954

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,8%	27,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,9%	61,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,7%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,9%	10,3%
Margem EBIT	0,4%	18,6%
Margem EBITDA	0,7%	19,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,7%	65,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	4,8%	9,0%
COMB	87,4%	75,6%
COMBA	88,9%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,1	80,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	106	120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	120
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	120
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	106	120
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.821	881
Capital Social / Patrimônio Social	2.416	999
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	17
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	404	-135
TOTAL DO PASSIVO	4.869	1.415

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,20	3,42
LC (Liquidez Corrente)	2,32	4,41

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.646	366
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.646	366
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	552	1.478
Despesas de Comercialização	0	44
Despesas Administrativas	562	471
Resultado Financeiro Líquido	-193	-254
Receitas Financeiras	58	14
Despesas Financeiras	252	268
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-203	709
Imposto de Renda	12	121
Contribuição Social	7	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-222	539

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	27,3%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	77,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	28,25	32,96

PLANO SAÚDE SÃO FRANCISCO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 9-A, 304 - / Bairro: SETOR AEROPORTO -
CEP: 74.075-050 // Goiânia/GO

Registro: 35.805-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.311
Beneficiários em set/21: 3.203

CNPJ: 37.035.441/0001-39

PLANMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.408	4.905	PASSIVO CIRCULANTE	3.288	2.969	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.636	9.602
Disponível	58	105	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.679	2.342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.875	9.942
Realizável	4.350	4.800	Provisões de Prêmios / Contraprestações	45	43	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.875	9.942
Aplicações Financeiras	3.964	4.282	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.964	4.282	Não Ganha - PPCNG	45	43	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	314	435	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-239	-340
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	309	421	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	85	71	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.963	6.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.621	1.383	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.880	6.728
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	928	845	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	83	-192
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.673	3.066
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	21	62	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	472	166
Bens e Títulos a Receber	29	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	459	166
Despesas Antecipadas	22	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.240	905	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	28	65	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	191	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	176			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	295	45			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	198	212			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	28	65						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO SAÚDE SÃO FRANCISCO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	107	107
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	107	107
Imobilizado	2.104	733
Imóveis de Uso Próprio	1.896	596
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.896	596
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	114	137
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	114	137
Imobilizações em Curso	44	0
Outras Imobilizações	50	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.648	5.810

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,6%	10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,2%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,0%	6,4%
Margem EBIT	1,4%	10,1%
Margem EBITDA	1,7%	10,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,1%	68,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,3%
DA (despesas administrativas)	23,6%	22,4%
COMB	101,7%	90,8%
COMBA	104,4%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	36,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,5	80,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	931	103
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	931	103
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.737	2.738
Capital Social / Patrimônio Social	2.896	2.896
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-159	-158
TOTAL DO PASSIVO	6.956	5.810

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,65

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	113	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	307	291
RESULTADO BRUTO	1.725	2.904
Despesas de Comercialização	0	29
Despesas Administrativas	1.800	2.154
Resultado Financeiro Líquido	-200	81
Receitas Financeiras	178	245
Despesas Financeiras	378	164
Resultado Patrimonial	0	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-275	806
Imposto de Renda	23	133
Contribuição Social	10	56
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-308	617

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,7%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,5%	52,9%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	96,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	263,74	237,45

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QUADRA 701, CONJUNTO L, BLOCO 02, 38
- TÉRREO II, SALA 112 / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.340-906 // Brasília/DF

Registro: 41.898-6

CNPJ: 11.792.899/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.175	3.230	PASSIVO CIRCULANTE	443	422	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.656	9.822
Disponível	497	397	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.146	10.605
Realizável	2.677	2.832	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	424	462	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	314	307	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.146	10.605
Aplicações Livres	110	155	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	544	747	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-490	-784
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	544	612	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	134	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	203	215	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.656	9.822
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	71	71	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	88	101	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	103	154
Bens e Títulos a Receber	827	666	Comercialização sobre Operações	114	112	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	812	887	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	188	163	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	1
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	91			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	189	109			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	186	161
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	59	22
Não Hospitalares / Odontológicos	59	22
Imobilizações em Curso	2	0
Outras Imobilizações	126	139
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	3.363	3.393

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,5%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,4%	89,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	1,2%
Margem EBIT	22,3%	14,7%
Margem EBITDA	22,7%	14,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	32,2%	33,5%
DA (despesas administrativas)	37,2%	41,3%
COMB	69,4%	74,8%
COMBA	89,8%	86,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.971	2.971
Capital Social / Patrimônio Social	248	248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.723	2.723
TOTAL DO PASSIVO	3.414	3.393

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,16	7,66
LC (Liquidez Corrente)	7,16	7,66

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	103	153
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	674	1.188
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	380	560
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	294	628
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.086	8.789
Despesas de Comercialização	2.144	3.290
Despesas Administrativas	2.478	4.060
Resultado Financeiro Líquido	-1.508	-1.284
Receitas Financeiras	21	8
Despesas Financeiras	1.529	1.292
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-45	154
Imposto de Renda	4	24
Contribuição Social	2	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-51	117

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,2%	12,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

Av. Coronel Mateus Cunha, 260 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 29.930-180 // São Mateus/ES

Registro: 42.095-6
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

CNPJ: 27.657.711/0001-90

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.500	891	PASSIVO CIRCULANTE	757	622	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.601	3.284
Disponível	657	288	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.403	4.257
Realizável	1.843	603	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	237	442	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	237	170	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.403	4.257
Aplicações Livres	0	271	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	172	148	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-802	-973
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	172	148	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	276	297	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.601	3.284
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	390
Bens e Títulos a Receber	1.433	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	276	297	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	536	509	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	380	380	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	10
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	380	380	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	323	245			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	158	80			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	79	51
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	79	51
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	79	51
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	64	74
TOTAL DO ATIVO	3.036	1.401

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	49,4%	49,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	192,7%	89,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,3%	102,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,6%	21,2%
Margem EBIT	45,1%	25,9%
Margem EBITDA	45,4%	26,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	28,5%	37,9%
DA (despesas administrativas)	23,4%	41,0%
COMB	52,0%	78,9%
COMBA	50,6%	77,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	778	778
Capital Social / Patrimônio Social	433	433
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	346	346
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	346	346
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.536	1.401

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,80	2,04
LC (Liquidez Corrente)	3,30	1,43

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	380
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	262	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	192	99
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	70	215
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.339	3.360
Despesas de Comercialização	1.313	1.243
Despesas Administrativas	1.078	1.348
Resultado Financeiro Líquido	122	78
Receitas Financeiras	125	83
Despesas Financeiras	3	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.070	847
Imposto de Renda	414	110
Contribuição Social	156	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.500	695

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,9%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PLENA SAÚDE LTDA**Endereço**

AV. RAIMUNDO PEREIRA DE MAGALHAES,
12575 - SALA 03 / Bairro: PARADA DE TAIPAS -
CEP: 02.989-095 // São Paulo/SP

PLENA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 34.883-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 78.606
Beneficiários em set/21: 92.497

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28.640	30.637
Disponível	768	1.512
Realizável	27.872	29.125
Aplicações Financeiras	19.287	19.171
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.672	8.251
Aplicações Livres	10.615	10.920
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.277	1.429
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.277	1.429
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	488	495
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.732	853
Bens e Títulos a Receber	419	7.084
Despesas Antecipadas	670	93
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.193	26.849
Realizável a Longo Prazo	4.961	6.698
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.136	1.136
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.825	5.562
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	46.167	25.912
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.061	9.709
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.097	3.126
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.097	3.126
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.213	1.703
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.347	1.223
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.403	3.657
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	545	122
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	545	121
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.641	2.433
Provisões	0	14
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	14
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.232	7.544
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.734	1.986
Débitos Diversos	10.954	4.105
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114.863	133.609
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	119.514	139.298
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	119.514	139.298
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.652	-5.688
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	79.176	70.282
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.429	66.993
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.747	3.288
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.687	63.327
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	589	115
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.714	10.174
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.557	10.118
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.196	7.438
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	14.196	7.438
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	14.196	7.438
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32.031	12.671
Imóveis de Uso Próprio	970	1.015
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	970	1.015
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18.109	9.204
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	15.609	6.469
Imobilizações em Curso	2.499	2.735
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12.952	2.452
	5	42
TOTAL DO ATIVO	79.833	57.486

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	26,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,4%	41,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	5,0%
Margem EBIT	4,3%	11,2%
Margem EBITDA	5,3%	12,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,9%	52,6%
DC (despesas comercialização)	6,6%	6,7%
DA (despesas administrativas)	18,2%	17,1%
COMB	93,8%	76,3%
COMBA	94,4%	76,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	5,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	41,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.351	6.366
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.457	5.186
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.457	5.186
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	894	1.180
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	894	1.180
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.315	25.209
Capital Social / Patrimônio Social	15.349	15.349
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.352	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.614	9.860
TOTAL DO PASSIVO	79.833	57.486

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,67	1,16
LC (Liquidez Corrente)	0,62	1,18

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	157	55
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-273	-671
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.099	1.703
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.063	1.566
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	137
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.115	16.527
RESULTADO BRUTO	31.503	54.716
Despesas de Comercialização	7.606	8.898
Despesas Administrativas	20.946	22.823
Resultado Financeiro Líquido	-715	434
Receitas Financeiras	1.961	1.505
Despesas Financeiras	2.675	1.072
Resultado Patrimonial	0	-9.509
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	9.509
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.236	13.919
Imposto de Renda	452	5.233
Contribuição Social	167	1.950
Impostos Diferidos	0	-2
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.617	6.738

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,1%	22,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,3%	56,1%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	80,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	144,03	144,08

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO, 131 - 5º ANDAR, SALAS 501 a
504 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-006 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.855-2

CNPJ: 97.553.801/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

PLURAL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	47.347	39.964	PASSIVO CIRCULANTE	37.127	37.618	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.196	59.301
Disponível	1.979	4.726	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.418	63.526
Realizável	45.368	35.238	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.240	3.057	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.240	3.057	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	63.418	63.526
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39.045	30.954	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.222	-4.225
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	39.045	30.954	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33.116	29.941	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	59.196	59.301
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	409	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.061	7.155	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.376	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	698	818	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	27.055	22.785	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.194	739	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.451	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	3.519	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	3.519			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.566	2.789			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.445	1.370			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.440	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	0						

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	743	738
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	743	738
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	743	738
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	49.540	40.703

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	21,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	79,4%	283,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,4%	87,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	14,8%
Margem EBIT	21,8%	25,0%
Margem EBITDA	22,0%	25,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	33,2%	21,7%
DA (despesas administrativas)	35,1%	47,0%
COMB	68,3%	68,8%
COMBA	67,3%	66,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	118,7	187,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.714	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.714	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.714	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.699	3.085
Capital Social / Patrimônio Social	3.340	2.140
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.359	945
TOTAL DO PASSIVO	49.540	40.703

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,06
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,06

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.873	7.147
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	835	253
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.039	6.894
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	182	170
RESULTADO BRUTO	51.140	51.985
Despesas de Comercialização	19.645	12.895
Despesas Administrativas	20.791	27.894
Resultado Financeiro Líquido	901	2.455
Receitas Financeiras	2.174	3.615
Despesas Financeiras	1.273	1.160
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.605	13.651
Imposto de Renda	3.448	3.595
Contribuição Social	1.248	1.303
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.910	8.752

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,4%	92,4%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SETE DE ABRIL, 230 - BLOCO A CONJUNTO 102 /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.044-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.775-1

CNPJ: 11.275.925/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	644	332	PASSIVO CIRCULANTE	335	97	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29	53
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57	59
Realizável	643	331	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	165	161	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	165	161	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	57	59
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	324	162	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28	-6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	324	162	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	174	46	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29	53
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	231	0
Bens e Títulos a Receber	147	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	172	44	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.165	2.173	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.155	2.155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	146	46			
Ativo Fiscal Diferido	4	4	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.149	2.149						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	18
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.809	2.505

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,7%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	883,8%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	223,8%	33,3%
Margem EBIT	269,1%	40,2%
Margem EBITDA	295,2%	59,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	627,9%	70,5%
COMB	627,9%	70,5%
COMBA	555,2%	63,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.975,4	1.094,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.156	2.156
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.156	2.156
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.156	2.156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	318	252
Capital Social / Patrimônio Social	145	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	527	527
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-354	-420
TOTAL DO PASSIVO	2.809	2.505

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,92	3,43

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	231	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	261	53
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	185	37
Resultado Financeiro Líquido	4	6
Receitas Financeiras	4	6
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	79	21
Imposto de Renda	8	2
Contribuição Social	5	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	66	18

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,7%	89,9%
CE (Composição do endividamento)	13,5%	4,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRASIL, 534 - SALA 1203 / Bairro:
CENTRO – CEP: 85.501-071 // Pato Branco/PR

Registro: 35.127-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 8.954
Beneficiários em set/21: 9.078

CNPJ: 02.896.924/0001-43

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	16.795	16.307	PASSIVO CIRCULANTE	6.064	5.190	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.770	22.811
Disponível	8.654	10.776	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.971	4.245	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.253	23.451
Realizável	8.141	5.531	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.137	996	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.253	23.451
Aplicações Financeiras	7.964	5.399	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.829	3.634	Não Ganha - PPCNG	1.137	996	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.135	1.765	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	166	121	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-483	-640
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	138	108	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	189	240	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.683	13.797
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.432	1.009	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.470	13.651
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.212	1.999	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	213	146
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	60	81	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.087	9.013
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	65	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	11	Comercialização sobre Operações	20	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.534	279	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.540	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.540	0	Provisões	303	388	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	303	388			
Aplicações Livres	1.540	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	221	224			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	509	252			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	82	78
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	60	60
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	60	60
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	22	18
Imobilizado	903	190
Imóveis de Uso Próprio	723	2
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	723	2
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	139	147
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	41	41
Intangível	9	11
TOTAL DO ATIVO	19.329	16.586

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	22,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,6%	32,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,0%	39,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	16,2%
Margem EBIT	18,3%	24,8%
Margem EBITDA	18,5%	25,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,6%	60,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	15,7%	14,7%
COMB	84,1%	76,1%
COMBA	81,9%	74,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,6	1,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	32,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.996	11.396
Capital Social / Patrimônio Social	53	53
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.943	11.343
TOTAL DO PASSIVO	17.060	16.586

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,02	3,14
LC (Liquidez Corrente)	2,77	3,14

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	79	94
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	78	91
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	3
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.009	8.919
Despesas de Comercialização	158	215
Despesas Administrativas	2.941	3.353
Resultado Financeiro Líquido	489	365
Receitas Financeiras	521	407
Despesas Financeiras	32	41
Resultado Patrimonial	11	-103
Receitas Patrimoniais	11	5
Despesas Patrimoniais	0	108
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.411	5.615
Imposto de Renda	835	1.412
Contribuição Social	307	517
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.269	3.685

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,4%	31,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	230,17	219,02

POLICLIN SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV NOVE DE JULHO, 355 - / Bairro: JARDIM
APOLO – CEP: 12.243-000 // São José dos
Campos/SP

Registro: 41.569-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 37.439
Beneficiários em set/21: 37.364

CNPJ: 04.202.013/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	34.420	34.731	PASSIVO CIRCULANTE	11.709	13.268	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	112.161	147.242
Disponível	1.207	2.968	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.884	6.896	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.597	149.625
Realizável	33.214	31.763	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	113.597	149.625
Aplicações Financeiras	28.117	25.099	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.007	9.802	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.110	15.297	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.680	6.183	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.436	-2.383
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.379	4.506	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	301	408	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100.105	123.831
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.493	3.718	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99.784	123.683
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	302	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.090	2.770	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	321	147
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.677	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.056	23.411
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	17
Créditos Tributários e Previdenciários	225	333	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	13
Bens e Títulos a Receber	170	132	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	21	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.018	14.430	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	371	735	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	817	805			
Títulos e Créditos a Receber	85	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.003	5.563			
Ativo Fiscal Diferido	164	153	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	122	582						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.867	11.898
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11.867	11.898
Imobilizado	1.779	1.797
Imóveis de Uso Próprio	1.718	1.732
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.718	1.732
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	61	65
Não Hospitalares / Odontológicos	61	65
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	48.438	49.161

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,7%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	4,0%
Margem EBIT	1,3%	6,0%
Margem EBITDA	1,4%	6,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,3%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,1%	9,3%
COMB	99,6%	93,6%
COMBA	97,9%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	12,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	621	621
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	621	621
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	621	621
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.272	35.272
Capital Social / Patrimônio Social	10.240	10.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.841	20.841
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.841	20.841
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.191	4.191
TOTAL DO PASSIVO	47.602	49.161

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,82	2,55
LC (Liquidez Corrente)	2,94	2,62

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.194	1.409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	936	1.393
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	259	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.886	22.032
Despesas de Comercialização	230	276
Despesas Administrativas	11.338	13.653
Resultado Financeiro Líquido	1.921	637
Receitas Financeiras	2.048	819
Despesas Financeiras	127	183
Resultado Patrimonial	66	102
Receitas Patrimoniais	67	102
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.306	8.841
Imposto de Renda	347	2.106
Contribuição Social	133	785
Impostos Diferidos	-11	68
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	836	5.882

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,5%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	95,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	333,15	316,73

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA WINSTON CHURCHIL, 300 - / Bairro:
PARQUE CENTENÁRIO – CEP: 25.025-237 //
Duque de Caxias/RJ

Registro: 41.222-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.173
Beneficiários em set/21: 1.066

CNPJ: 01.232.527/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.526	1.217	PASSIVO CIRCULANTE	1.044	887	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.359	2.018
Disponível	44	122	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	590	568	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.420	2.118
Realizável	1.483	1.094	Provisões de Prêmios / Contraprestações	65	71	à Saúde	1.420	2.118
Aplicações Financeiras	834	532	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.420	2.118
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	834	532	Não Ganha - PPCNG	65	71	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	638	553	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	638	553	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	263	251	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-62	-100
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	77	61	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	956	992
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	185	185	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	956	1.027
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-35
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	84	90	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	402	1.027
Créditos Tributários e Previdenciários	7	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	84	90	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	12
Bens e Títulos a Receber	4	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	382	336	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	61	8	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	61	8	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	61	8	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	327	158			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	24	39			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	309	316
Imóveis de Uso Próprio	275	287
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	275	287
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34	28
Não Hospitalares / Odontológicos	34	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	12	12
TOTAL DO ATIVO	1.909	1.553

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,1%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-42,7%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	51,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,0%	3,2%
Margem EBIT	-6,4%	12,8%
Margem EBITDA	-5,4%	13,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,4%	49,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,9%	40,1%
COMB	110,3%	89,2%
COMBA	121,5%	96,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	84,8	100,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	92,9	131,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	324	178
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	154	51
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	154	51
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	15
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15	15
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	108	64
Débitos Diversos	48	48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	540	488
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	390	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	103	110
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-427	-196
TOTAL DO PASSIVO	1.909	1.553

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,37

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	-9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	430	1.035
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	542	809
Resultado Financeiro Líquido	-126	-152
Receitas Financeiras	17	23
Despesas Financeiras	143	174
Resultado Patrimonial	7	10
Receitas Patrimoniais	7	10
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-231	85
Imposto de Renda	0	12
Contribuição Social	0	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-231	65

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	20,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,7%	68,6%
CE (Composição do endividamento)	76,3%	83,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	140,04	126,65

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA**Endereço****Informações Cadastrais**

RUA GENERAL NETO, 353 - / Bairro: FLORESTA
- CEP: 90.560-020 // Porto Alegre/RS

Registro: 31.690-3

CNPJ: 93.507.895/0001-36

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 1.251

Beneficiários em set/21: 1.248

POLIMÉDICA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	504	534	PASSIVO CIRCULANTE	472	333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	292	593
Disponível	14	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	170	192	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	305	631
Realizável	490	483	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	30	à Saúde	305	631
Aplicações Financeiras	106	122	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	305	631
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	88	105	Não Ganha - PPCNG	3	30	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	18	18	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	27	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	115	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	142	160	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-38
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	109	960
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	109	960
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	32	60	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	15	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42	14	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	15	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	183	-367
Bens e Títulos a Receber	196	260	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	406	777
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	406	777
ATIVO NÃO CIRCULANTE	489	496	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	172	155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	109	103	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	36			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	179	90			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	63	52						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	317	340
Imóveis de Uso Próprio	304	313
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	304	313
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	27
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	993	1.029

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,2%	-4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,8%	-6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	141,5%	35,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-45,0%	-7,5%
Margem EBIT	-40,8%	1,8%
Margem EBITDA	-35,5%	7,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	37,3%	161,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	212,2%	41,6%
COMB	249,5%	203,4%
COMBA	198,6%	199,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	70,6	16,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	275,6	60,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30	30
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30	30
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30	30
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	490	666
Capital Social / Patrimônio Social	794	794
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2	2
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-306	-130
TOTAL DO PASSIVO	993	1.029

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,60

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-64
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	151	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	30
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	150	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	109
RESULTADO BRUTO	413	208
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	619	247
Resultado Financeiro Líquido	75	11
Receitas Financeiras	87	49
Despesas Financeiras	12	38
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-131	-27
Imposto de Renda	0	11
Contribuição Social	0	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-131	-44

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,0%	33,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	91,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	25,98	39,45

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV FARRAPOS, 629 - / Bairro: FLORESTA – CEP:
90.220-004 // Porto Alegre/RS

Registro: 34.687-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 24.813
Beneficiários em set/21: 23.368

CNPJ: 89.890.172/0001-91

POA CLIN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.143	13.588	PASSIVO CIRCULANTE	11.718	8.827	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.255	18.261
Disponível	61	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.797	3.676	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.730	19.069
Realizável	15.081	13.572	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.730	19.069
Aplicações Financeiras	2.582	2.529	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.552	2.499	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30	30	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.481	2.788	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-474	-807
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.107	2.402	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.516	1.491	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.465	9.369
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	467	497	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.413	9.296
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.814	1.688	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	73
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	374	386	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	454	444	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.790	8.892
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	136	113
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.190	1.219
Bens e Títulos a Receber	9.564	7.808	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.178	1.149
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.428	15.949	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.648	12.140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	8.602	8.602	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.131	4.608			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	42	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	748	540			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.502	1.393						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.545	2.145						

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.702	1.702
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.702	1.702
Imobilizado	1.969	1.999
Imóveis de Uso Próprio	9	9
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	394	421
Não Hospitalares / Odontológicos	269	282
125	139	
Imobilizações em Curso	1.121	1.121
Outras Imobilizações	446	449
Intangível	109	109
TOTAL DO ATIVO	30.570	29.537

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,3%	84,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,3%	53,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	12,8%
Margem EBIT	8,6%	15,0%
Margem EBITDA	8,9%	15,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	52,4%	51,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	46,5%	39,8%
COMB	98,9%	91,1%
COMBA	101,1%	91,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,8	58,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	115,8	149,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.532	17.937
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.820	1.893
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.820	1.893
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	314	314
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	314	314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.398	15.701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.398	15.701
Tributos e Contribuições	13.398	15.701
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	29
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.321	2.774
Capital Social / Patrimônio Social	9.637	7.037
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	2.600
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.317	-6.864
TOTAL DO PASSIVO	30.570	29.537

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,98	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,54

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13	70
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	285	24
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	285	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	86	493
RESULTADO BRUTO	7.746	9.707
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.631	7.269
Resultado Financeiro Líquido	-309	-104
Receitas Financeiras	110	302
Despesas Financeiras	420	406
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	806	2.333
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	806	2.333

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,1%	90,6%
CE (Composição do endividamento)	43,0%	33,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	69,26	62,63

PORTO DIAS SAUDE LTDA.**Endereço**

TRAVESSA MAURITI, 3050 - SALA 1 / Bairro:
MARCO – CEP: 66.093-020 // Belém/PA

PORTO DIAS SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.508-1

CNPJ: 06.145.428/0001-09

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 981

Beneficiários em set/21: 1.984

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.336	1.946
Disponível	281	83
Realizável	2.055	1.863
Aplicações Financeiras	1.635	1.589
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.635	1.589
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	360	235
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	360	235
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	60	39
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	2.511	1.111
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.424	1.066
Provisões de Prêmios / Contraprestações	630	71
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	103	71
Provisão de Insuficiência de Prêmios	527	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.515	860
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	277	134
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	14
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	14
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	21
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	55	10
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.803	1.425
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.916	1.477
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.442	1.477
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-527	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-112	-52
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.452	1.329
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.308	1.322
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	143	7
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-648	96
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.336	1.946

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-81,8%	-24,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-110,1%	-36,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-42,1%	6,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-105,9%	-32,9%
Margem EBIT	-105,1%	-32,2%
Margem EBITDA	-105,1%	-32,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	135,9%	93,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	67,1%	45,9%
COMB	203,1%	139,2%
COMBA	196,6%	130,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,9	127,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	111,4	233,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.735	1.303
Capital Social / Patrimônio Social	3.600	2.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	126	126
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126	126
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.991	-1.522
TOTAL DO PASSIVO	4.246	2.414

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,93	1,75
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,75

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	111	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	111	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-759	96
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.210	654
Resultado Financeiro Líquido	59	89
Receitas Financeiras	74	99
Despesas Financeiras	15	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.910	-469
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.910	-469

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	107,5%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	104,74	206,16

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - 8º ANDAR / Bairro:
CAMPOS ELISEOS – CEP: 01.204-002 // São
Paulo/SP

PORTO SEGURO SAÚDE

Registro: 00.058-2

CNPJ: 04.540.010/0001-70

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/20: 923.915

Beneficiários em set/21: 983.518

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	419.988	360.417	PASSIVO CIRCULANTE	462.290	444.893	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.498.332	1.823.357
Disponível	10.998	7.653	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	420.902	393.355	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.512.249	1.849.242
Realizável	408.991	352.764	Provisões de Prêmios / Contraprestações	68.493	46.563	à Saúde	1.514.058	1.849.473
Aplicações Financeiras	257.384	252.550	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	257.384	252.350	Não Ganha - PPCNG	65.140	43.838	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	200	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-1.809	-231
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.498	14.700	Provisão para Remissão	3.354	2.725	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.535	11.037	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.885	2.526	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	163.063	121.069	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.917	-25.885
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	187.461	223.198	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.195.096	1.294.657
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.962	3.664	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.230.833	1.234.407
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.463	4.869	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-35.737	60.251
Despesas Diferidas	62.973	45.444	Contraprestações / Prêmios a Restituir	21	36	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	23.201	8.870	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.782	2.221	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	303.236	528.700
Bens e Títulos a Receber	50.878	31.199	Comercialização sobre Operações	5.660	2.611	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	57	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	805.230	765.454	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	603.386	555.679	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	278.362	260.361	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	278.362	260.361	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	66.669	68.525	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.470	5.753			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	64.326	32.785	Débitos Diversos	26.455	40.916			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	193.882	193.780						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	147	228						

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	177.795	189.106
Imóveis de Uso Próprio	177.795	189.106
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	177.795	189.106
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	24.049	20.669
TOTAL DO ATIVO	1.225.218	1.125.871

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	5,9%
Margem EBIT	2,8%	10,0%
Margem EBITDA	3,0%	10,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,8%	71,0%
DC (despesas comercialização)	9,2%	9,2%
DA (despesas administrativas)	9,3%	8,7%
COMB	98,3%	88,9%
COMBA	96,3%	86,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,6	4,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,1	34,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	210.780	205.490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.757	6.520
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.757	4.577
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.000	1.943
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	199.577	195.759
Provisões para Tributos Diferidos	6.790	7.089
Provisões para Ações Judiciais	192.787	188.670
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.447	3.210
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	552.148	475.489
Capital Social / Patrimônio Social	485.333	394.333
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.700	80.579
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.700	80.579
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-7.374	577
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.489	0
TOTAL DO PASSIVO	1.225.218	1.125.871

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,41
LC (Liquidez Corrente)	0,91	0,81

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.125	55.542
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22.831	37.314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11.706	18.228
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.101	15.480
RESULTADO BRUTO	284.010	457.678
Despesas de Comercialização	137.874	168.502
Despesas Administrativas	139.163	158.070
Resultado Financeiro Líquido	29.854	52.339
Receitas Financeiras	34.631	58.380
Despesas Financeiras	4.777	6.041
Resultado Patrimonial	8.915	-738
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	-8.915	738
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45.742	182.707
Imposto de Renda	8.291	41.328
Contribuição Social	4.842	27.490
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	9.120	6.844
RESULTADO LÍQUIDO	23.489	107.045

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,9%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	68,7%	68,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	171,59	180,19

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - MEZANINO/PARTE /
Bairro: CAMPOS ELISEOS – CEP: 01.204-001 //
São Paulo/SP

Registro: 41.749-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 3.210
Beneficiários em set/21: 2.995

CNPJ: 11.565.995/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.719	22.354	PASSIVO CIRCULANTE	5.583	2.744	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.135	15.680
Disponível	104	149	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.725	2.114	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.532	16.316
Realizável	15.615	22.205	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.343	8	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.865	16.315
Aplicações Financeiras	13.515	18.912	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.334	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.324	10.048	Não Ganha - PPCNG	10	8	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.191	8.864	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.328	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.122	1.184	Provisão para Remissão	5	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-396	-636
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	41	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	42	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.794	13.799
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.077	1.905	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.660	14.228
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47	71	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	293	160	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	134	-429
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.066	1.071	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	36	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	35	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.659	1.881
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	918	2.072	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	297	474
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	11	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	24	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.076	57	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.076	57	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.074	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.074	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	57	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90	76			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.758	519			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.795	22.411

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,0%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,2%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-11,3%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,4%	16,5%
Margem EBIT	-19,2%	22,9%
Margem EBITDA	-19,2%	22,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	113,7%	88,0%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,9%
DA (despesas administrativas)	11,2%	10,1%
COMB	126,4%	100,1%
COMBA	121,0%	83,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	28,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	50,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	112	210
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	112	210
Provisões para Tributos Diferidos	0	21
Provisões para Ações Judiciais	112	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.099	19.457
Capital Social / Patrimônio Social	40.674	46.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-29.575	-27.217
TOTAL DO PASSIVO	16.795	22.411

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,95	7,59
LC (Liquidez Corrente)	2,82	8,15

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	297	474
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-69	96
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-41	80
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-28	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	79	-19
RESULTADO BRUTO	-1.372	2.278
Despesas de Comercialização	189	299
Despesas Administrativas	1.358	1.591
Resultado Financeiro Líquido	542	3.091
Receitas Financeiras	584	3.201
Despesas Financeiras	42	110
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.377	3.478
Imposto de Renda	-14	621
Contribuição Social	-5	269
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.357	2.588

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,9%	13,2%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	92,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	447,08	407,18

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

RUA FRANCISCO TRAMONTANO, 101 - SALA
1105 - REAL PARK / Bairro: MORUMBI – CEP:
05.686-010 // São Paulo/SP

Registro: 42.028-0

CNPJ: 25.006.061/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.296	753	PASSIVO CIRCULANTE	302	467	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.182	740
Disponível	0	187	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	9	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.232	740
Realizável	1.295	566	Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	9	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	878	550	Provisão de Prêmio / Contraprestação	27	9	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	878	550	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	1.232	740
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-50	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	96	289	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.182	740
Créditos Tributários e Previdenciários	18	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	400	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	96	289	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	45	23	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	45	23	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	111	136			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.320	766

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,7%	-62,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,6%	-61,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,4%	92,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,6%	-64,6%
Margem EBIT	30,8%	-54,1%
Margem EBITDA	31,1%	-53,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	68,4%	94,5%
COMB	68,4%	94,5%
COMBA	66,8%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	798	777
Capital Social / Patrimônio Social	165	165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	786	697
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-153	-85
TOTAL DO PASSIVO	1.100	1.244

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,29	1,61
LC (Liquidez Corrente)	4,29	1,61

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-24	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.140	685
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	808	699
Resultado Financeiro Líquido	28	9
Receitas Financeiras	52	23
Despesas Financeiras	24	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	359	-5
Imposto de Renda	83	41
Contribuição Social	36	22
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	19	410
RESULTADO LÍQUIDO	220	-478

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,9%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

Endereço Informações Cadastrais

SBN, QUADRA 1, BLOCO F - ED PALÁCIO DA
AGRICULTURA -5º/6º AND / Bairro: ASA NORTE
- CEP: 70.040-908 // Brasília/DF

POSTAL SAÚDE

Registro: 41.913-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 270.454
Beneficiários em set/21: 237.972

CNPJ: 18.275.071/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	263.664	389.233	PASSIVO CIRCULANTE	224.459	229.710	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.133.977	1.404.778
Disponível	10	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	180.086	204.645	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.133.977	1.404.778
Realizável	263.654	389.215	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.133.977	1.404.778
Aplicações Financeiras	94.098	216.440	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	161.786	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	94.098	54.653	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	165.615	170.235	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	145.143	162.047	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24.300	24.616	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.032.128	1.267.680
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	155.787	180.029	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.032.128	1.267.680
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.473	8.188	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	485	471	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.448	3.989	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	101.849	137.098
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5.804	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.187	1.038	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.117	80.408
Bens e Títulos a Receber	1.463	586	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	805	445	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.644	3.989	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66.128	38.907	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	49.238	21.770	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.909	5.804			
Títulos e Créditos a Receber	7.677	5.885	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19.009	15.272			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.561	15.885						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.288	2.535
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.244	2.508
Não Hospitalares / Odontológicos	2.244	2.508
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	44	27
Intangível	14.602	14.602
TOTAL DO ATIVO	329.792	428.140

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	131,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,2%	12,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	3,9%
Margem EBIT	0,6%	4,1%
Margem EBITDA	0,6%	4,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,0%	90,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,5%
COMB	100,2%	99,8%
COMBA	99,9%	98,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	43,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,4	58,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59.528	156.520
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	59.528	56.520
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	59.528	56.520
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	100.000
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.805	41.910
Capital Social / Patrimônio Social	41.910	6.972
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.895	34.938
TOTAL DO PASSIVO	329.792	428.140

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,06
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,69

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	29.117	80.408
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.713	14.134
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.698	11.894
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	21	2.236
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.758	26.581
RESULTADO BRUTO	104.496	176.791
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	103.638	134.050
Resultado Financeiro Líquido	3.037	12.339
Receitas Financeiras	5.507	15.312
Despesas Financeiras	2.470	2.973
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.895	55.079
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.895	55.079

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,1%	90,2%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	59,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	523,32	415,40

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA BUENOS AIRES, 441 - Sala 33 / Bairro: Batel
- CEP: 80.250-070 // Curitiba/PR

Registro: 42.141-3

CNPJ: 28.187.357/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	137	95	PASSIVO CIRCULANTE	2	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63	65
Disponível	36	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71	71
Realizável	101	58	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	71	71
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7	-6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	100	58	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63	65
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.675	1.720	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.675	1.720	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.675	1.720	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.675	1.720	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.812	1.815

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	23,2%
Margem EBIT	15,1%	48,0%
Margem EBITDA	15,1%	48,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	85,1%	52,0%
COMB	85,1%	52,0%
COMBA	95,4%	65,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.811	1.811
Capital Social / Patrimônio Social	1.800	1.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11	11
TOTAL DO PASSIVO	1.812	1.815

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1.117,43	564,17
LC (Liquidez Corrente)	84,59	29,39

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	63	65
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	54	34
Resultado Financeiro Líquido	-7	-13
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	7	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3	18
Imposto de Renda	2	2
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1	15

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,1%	0,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PREMIUM SAÚDE S.A.**Endereço**

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 102 - SALA
2407B, EDIFÍCIO B, PAVIMENTO 24 / Bairro:
VILA DA SERRA – CEP: 34.006-053 // Nova
Lima/MG
PREMIUM SAÚDE

Informações Cadastrais

Registro: 41.782-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 138.801
Beneficiários em set/21: 158.157

CNPJ: 12.682.451/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	188.235	46.850
Disponível	37.299	24.655
Realizável	150.936	22.195
Aplicações Financeiras	138.040	10.928
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	125.478	8.054
Aplicações Livres	12.562	2.874
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.826	9.952
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.322	7.112
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.504	2.840
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	5.642	0
Créditos Tributários e Previdenciários	260	71
Bens e Títulos a Receber	148	1.200
Despesas Antecipadas	20	44
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.295	6.101
Realizável a Longo Prazo	338	4.904
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	338	67
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	4.837

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	167.373	36.767
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	158.820	26.541
Provisões de Prêmios / Contraprestações	47.343	7.027
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.826	7.027
Provisão de Insuficiência de Prêmios	37.516	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.291	1.918
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51.460	841
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	56.727	16.755
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.209	2.313
Contraprestações / Prêmios a Restituir	283	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	95	3
Comercialização sobre Operações	2.832	2.250
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	60
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.902	5.039
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.880
Débitos Diversos	2.385	993
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	159.618	174.447
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	161.941	176.369
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	199.457	176.369
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-37.516	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.323	-1.923
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	268.195	118.708
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	228.223	109.293
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39.972	9.415
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-108.577	55.738
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	737	877
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	18
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	18
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	865	1.092
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	431	649
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	431	649
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	434	443
Intangível	89	102
TOTAL DO ATIVO	189.530	52.951

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-84,6%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-89,2%	20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-71,7%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-100,4%	1,8%
Margem EBIT	-93,9%	5,1%
Margem EBITDA	-93,8%	6,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	168,0%	68,0%
DC (despesas comercialização)	11,8%	10,9%
DA (despesas administrativas)	14,2%	10,5%
COMB	194,1%	89,4%
COMBA	196,5%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	22,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,0	11,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.709	1.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.844	878
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.844	878
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	864	116
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	864	116
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	92
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	179.758	15.098
Capital Social / Patrimônio Social	5.210	5.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	221.946	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-47.398	9.888
TOTAL DO PASSIVO	349.840	52.951

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.485	9.030
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	146	2.785
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.339	6.245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.168	4.782
RESULTADO BRUTO	-114.491	42.822
Despesas de Comercialização	18.888	18.955
Despesas Administrativas	22.698	18.377
Resultado Financeiro Líquido	-1.986	-2.293
Receitas Financeiras	6.516	3.490
Despesas Financeiras	8.503	5.783
Resultado Patrimonial	-250	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	250	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-158.313	3.196
Imposto de Renda	1.548	20
Contribuição Social	449	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-160.310	3.148

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,7%	71,5%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	97,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	115,95	124,46

PREVENÇÃO SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEREIRA ESTEFANO, 114 - SALAS 401, 403
e 415 / Bairro: VILA SAÚDE – CEP: 04.144-070
// São Paulo/SP

Registro: 42.121-9

CNPJ: 26.137.647/0001-53

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	150	150	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVENÇÃO SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	150

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	100,0%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	150
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	150

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRIGADEIRO LUIZ ANTONIO, 3521 -
14º ANDAR / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP:
01.401-001 // São Paulo/SP

Registro: 41.326-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 209
Beneficiários em set/21: 193

CNPJ: 04.234.059/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	719	892	PASSIVO CIRCULANTE	160	128	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	486	696
Disponível	18	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	152	123	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	496	708
Realizável	702	877	Provisões de Prêmios / Contraprestações	65	34	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	536	708
Aplicações Financeiras	630	800	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-40	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	280	275	Não Ganha - PPCNG	25	34	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	350	525	Provisão de Insuficiência de Prêmios	40	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	16	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-12
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	16	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	647	691
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	640	718
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	81	74	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	-27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-161	5
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	37	30	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	29	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	719	892

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-28,5%	-18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,7%	-21,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-43,0%	-15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-42,2%	-24,1%
Margem EBIT	-41,6%	-23,8%
Margem EBITDA	-41,6%	-23,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	133,1%	99,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,3%	11,0%
COMB	135,4%	110,3%
COMBA	131,3%	107,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,3	219,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,7	8,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	559	764
Capital Social / Patrimônio Social	12.568	12.568
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12.009	-11.804
TOTAL DO PASSIVO	719	892

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,49	6,96
LC (Liquidez Corrente)	4,49	6,96

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	48	112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	43	102
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-209	-107
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11	77
Resultado Financeiro Líquido	15	16
Receitas Financeiras	18	18
Despesas Financeiras	3	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-205	-168
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-205	-168

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,3%	14,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	278,30	273,57

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRIGADEIRO LUIZ ANTÔNIO, 3521 -
15º ANDAR / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP:
01.401-001 // São Paulo/SP

PREVENT SENIOR

Registro: 30.214-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 499.077
Beneficiários em set/21: 548.571

CNPJ: 00.461.479/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3T2021	4T2020
Disponível	40.514	47.419	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	494.676	403.750	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.679.536	4.096.432
Realizável	1.086.127	1.055.417	Provisões de Prêmios / Contraprestações	212.903	216.651	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.870.646	4.324.160
Aplicações Financeiras	854.888	794.621	Provisão de Prêmio / Contraprestação	212.903	216.651	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.870.646	4.324.160
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	245.363	154.042	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	609.525	640.579	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	111.782	147.030	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	82.766	62.117	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25.324	33.539	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-191.109	-227.727
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	186.448	122.748	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.264.522	2.902.636
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	70.001	30.812	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.225.333	2.891.919
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.016	84.913	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39.189	10.717
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42.888	39.502	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	365	263	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	415.015	1.193.796
Créditos Tributários e Previdenciários	23.837	4.813	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.139	11.541	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	82.672	98.892	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.297	1.963	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.646	2.728
Despesas Antecipadas	12.948	10.062	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.646	2.728
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.123.167	941.715	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.088	25.735	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	129.611	127.658	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	102.668	103.205	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	102.668	103.205	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65.479	84.790			
Títulos e Créditos a Receber	4.202	3.724	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34.632	19.131			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	312.917	244.718			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.742	20.729						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	559	764
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	559	764
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	559	764
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	897.453	740.547
Imóveis de Uso Próprio	204.742	204.062
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	63.950	64.395
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	140.792	139.667
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	197.307	150.828
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	173.751	137.938
Imobilizações em Curso	23.557	12.890
Outras Imobilizações	148.835	130.477
Intangível	346.568	255.180
	95.544	72.745
TOTAL DO ATIVO	2.249.809	2.044.551

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	24,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	44,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	12,1%
Margem EBIT	5,7%	25,5%
Margem EBITDA	5,9%	25,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,7%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,5%	12,8%
COMB	100,8%	84,1%
COMBA	98,9%	81,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	21,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	287.798	139.328
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.603	19.685
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20.603	19.685
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29.365	29.334
Provisões para Tributos Diferidos	9.865	9.834
Provisões para Ações Judiciais	19.500	19.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44.037	42.046
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44.037	42.046
Tributos e Contribuições	44.037	42.046
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	192.835	47.584
Débitos Diversos	957	679
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.001.598	1.113.331
Capital Social / Patrimônio Social	113.702	113.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.662	1.662
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.662	1.662
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	886.234	997.967
TOTAL DO PASSIVO	2.239.987	2.044.551

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,01	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,39

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28.680	28.955
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.298	14.360
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17.382	14.594
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	387.981	1.167.570
Despesas de Comercialização	21.353	19.018
Despesas Administrativas	422.227	523.095
Resultado Financeiro Líquido	69.790	121.786
Receitas Financeiras	262.158	458.758
Despesas Financeiras	192.368	336.973
Resultado Patrimonial	4.734	2.151
Receitas Patrimoniais	5.699	2.361
Despesas Patrimoniais	965	211
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.924	749.393
Imposto de Renda	6.623	170.204
Contribuição Social	2.450	62.936
Impostos Diferidos	30	20.663
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.821	495.589

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,9%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	45,5%
CE (Composição do endividamento)	76,8%	85,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	749,32	709,36

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
Avenida Getulio Vargas, 937 - Condominio Vila Getúlio, Cj 12 / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.230-030 // Curitiba/PR	Registro: 42.180-4	CNPJ: 29.628.003/0001-56
PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	120	63	PASSIVO CIRCULANTE	17	11	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14	4
Disponível	101	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15	6
Realizável	20	5	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	18	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	15	6
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	5	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	10	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14	4
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	17	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	121	66

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-30,6%	-99,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,2%	-54,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	79,6%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-257,7%	-1514,5%
Margem EBIT	-238,6%	-1436,4%
Margem EBITDA	-229,3%	-1422,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	320,8%	1540,1%
COMB	320,8%	1540,1%
COMBA	384,1%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	443,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	141	120
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	170	83
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-79	-14
TOTAL DO PASSIVO	158	131

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	7,09	5,68
LC (Liquidez Corrente)	7,09	5,68

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11	4
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	46	67
Resultado Financeiro Líquido	-2	-3
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	3	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-37	-65
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-37	-65

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,0%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua São Tomé, 119 - cj.45 / Bairro: Vila Olímpia -
CEP: 04.551-080 // São Paulo/SP

Registro: 37.444-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 49.711
Beneficiários em set/21: 125.840

CNPJ: 56.269.913/0001-62

PREVIDENT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.598	12.050	PASSIVO CIRCULANTE	5.924	2.381	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.062	24.353
Disponível	438	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.446	1.469	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.819	25.664
Realizável	14.160	12.034	Provisões de Prêmios / Contraprestações	158	114	à Saúde	17.819	25.664
Aplicações Financeiras	3.050	5.250	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.143	2.130	Não Ganha - PPCNG	158	114	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	906	3.120	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	807	2.736	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	807	2.736	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-757	-1.311
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.738	1.026	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.045	5.235
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	551	329	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.822	6.393
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	222	-1.158
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.332	13	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.017	19.118
Créditos Tributários e Previdenciários	2.638	2.627	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.665	1.421	Comercialização sobre Operações	2.332	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.979	14.679	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.915	14.597	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	495	172			
Títulos e Créditos a Receber	11.350	11.327	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	651	728			
Ativo Fiscal Diferido	2.554	3.270	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	51	67
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	51	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	15
TOTAL DO ATIVO	28.577	26.730

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,9%	-32,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,9%	-36,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,7%	71,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,9%	-35,1%
Margem EBIT	-13,1%	34,1%
Margem EBITDA	-13,0%	35,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	47,2%	21,5%
DC (despesas comercialização)	22,8%	5,2%
DA (despesas administrativas)	28,8%	25,9%
COMB	98,8%	52,5%
COMBA	99,6%	187,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,7	84,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,9	70,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.050	1.050
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.050	1.050
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.603	23.299
Capital Social / Patrimônio Social	29.278	29.278
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	213
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	213
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7.675	-6.192
TOTAL DO PASSIVO	28.577	26.730

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,09	7,77
LC (Liquidez Corrente)	2,46	5,06

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.046	1.586
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	39
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.028	1.548
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	38
RESULTADO BRUTO	7.971	17.493
Despesas de Comercialização	3.885	1.263
Despesas Administrativas	4.919	6.298
Resultado Financeiro Líquido	-147	-17.526
Receitas Financeiras	31	289
Despesas Financeiras	178	17.814
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-980	-7.594
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	716	955
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.696	-8.549

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,4%	12,8%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	69,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	15,14	28,36

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA QUITANDA, 70 - 6ª ANDAR - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.830-7	CNPJ: 13.951.333/0001-48
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.488	1.054	PASSIVO CIRCULANTE	311	319	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	612	800
Disponível	91	113	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	649	848
Realizável	1.397	941	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	388	385	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	335	332	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	649	848
Aplicações Livres	53	53	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	548	556	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37	-48
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	548	556	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	265	271	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	612	800
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	460	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	265	271	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34	34	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	48			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34	34
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	34	34
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.522	1.088

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,1%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,5%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,9%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	72,3%	7,6%
Margem EBIT	81,3%	16,6%
Margem EBITDA	81,3%	18,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,2%	18,7%
COMB	8,2%	18,7%
COMBA	8,2%	18,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	161,3	250,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.210	768
Capital Social / Patrimônio Social	1.026	1.026
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	184	-258
TOTAL DO PASSIVO	1.522	1.088

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,78	3,30
LC (Liquidez Corrente)	4,78	3,30

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	544	800
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	50	150
Resultado Financeiro Líquido	1	4
Receitas Financeiras	4	8
Despesas Financeiras	3	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	495	654
Imposto de Renda	34	44
Contribuição Social	19	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	525
RESULTADO LÍQUIDO	442	61

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,5%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 123 - SALA 2106 A 2111 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-005 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.652-5	CNPJ: 08.787.782/0001-62
PRIMA VIDA	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 292.415	
	Beneficiários em set/21: 253.974	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.354	5.533	PASSIVO CIRCULANTE	4.752	2.452	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.555	17.917
Disponível	473	679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.024	2.035	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.103	19.422
Realizável	6.880	4.854	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.361	555	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.103	19.422
Aplicações Financeiras	2.796	3.887	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.531	1.495	Não Ganha - PPCNG	2.361	555	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.265	2.392	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.758	548	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.548	-1.505
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.717	548	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.843	7.087
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	990	731	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.919	6.784
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	41	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	674	750	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-76	304
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	243	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.712	10.830
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	204	63	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.955
Bens e Títulos a Receber	123	113	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	675
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	857
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.155	1.146	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	423
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	300	199			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	419	218			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.938	995
Imóveis de Uso Próprio	1.250	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.250	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	688	995
Não Hospitalares / Odontológicos	8	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	217	150
TOTAL DO ATIVO	9.508	6.678

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,2%	65,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	1,8%
Margem EBIT	3,6%	3,4%
Margem EBITDA	5,4%	3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	41,3%	39,6%
DC (despesas comercialização)	16,3%	18,6%
DA (despesas administrativas)	37,6%	44,0%
COMB	95,2%	102,1%
COMBA	95,3%	103,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,5	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	37,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.226	3.901
Capital Social / Patrimônio Social	3.920	3.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	306	-19
TOTAL DO PASSIVO	8.979	6.353

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,55	2,26
LC (Liquidez Corrente)	1,55	2,26

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	241	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	241	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	979
RESULTADO BRUTO	9.471	11.779
Despesas de Comercialização	2.700	3.324
Despesas Administrativas	6.225	7.880
Resultado Financeiro Líquido	-16	-179
Receitas Financeiras	42	31
Despesas Financeiras	58	209
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	530	395
Imposto de Renda	0	45
Contribuição Social	0	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	530	325

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,4%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	36,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	7,16	5,08

PRO SALUTE SERVIÇOS PARA A SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV JULIO DE CASTILHOS, 2307 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 95.010-005 // Caxias do
Sul/RS

PLANO DE SAÚDE FÁTIMA

Registro: 36.937-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 46.736
Beneficiários em set/21: 27.263

CNPJ: 73.717.639/0001-66

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	53.053	35.213	PASSIVO CIRCULANTE	23.265	25.872	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	102.799	149.150
Disponível	609	70	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.716	17.251	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.115	152.937
Realizável	52.443	35.143	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.758	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	105.871	152.937
Aplicações Financeiras	48.474	26.204	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.756	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	48.352	25.249	Não Ganha - PPCNG	83	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	123	955	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.675	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.308	4.437	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.316	-3.787
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.268	4.315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.204	4.368	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	93.071	117.025
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.517	4.715	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	93.003	119.480
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.237	8.168	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	68	-2.455
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	122	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	460	575	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	183	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.728	32.125
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	86	117
Créditos Tributários e Previdenciários	743	3.625	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	183	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.041	9.073
Bens e Títulos a Receber	213	225	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.522	2.523
Despesas Antecipadas	245	78	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	85
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.622	29.843	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.443	3.184	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	3.726	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	3.726			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.477	1.674			
Títulos e Créditos a Receber	0	1.873	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	793			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.069	2.242			
Ativo Fiscal Diferido	2.617	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	545	787						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	280	524						

PRO SALUTE SERVIÇOS PARA A SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	6.530	20.528
Imóveis de Uso Próprio	0	13.427
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	13.427
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.128	3.028
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.128	3.028
Imobilizações em Curso	41	0
Outras Imobilizações	4.361	4.073
Intangível	1.648	6.131
TOTAL DO ATIVO	64.674	65.056

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,9%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-37,0%	41,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,4%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,9%	5,6%
Margem EBIT	-8,7%	9,6%
Margem EBITDA	-7,7%	10,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,5%	78,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,7%
DA (despesas administrativas)	16,0%	13,5%
COMB	107,6%	92,7%
COMBA	105,9%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	10,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	43,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.357	18.827
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.488	4.962
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.488	4.962
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.350	1.416
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.350	1.416
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.158	1.575
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.158	1.575
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	284
Débitos Diversos	361	10.590
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.053	20.357
Capital Social / Patrimônio Social	32.822	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	4
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	4
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	231	17.853
TOTAL DO PASSIVO	64.674	65.056

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,79	0,86
LC (Liquidez Corrente)	2,28	1,36

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.519	6.465
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-276	-415
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.088	1.389
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.209	690
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	90
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.880	609
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.008	5.245
RESULTADO BRUTO	4.483	34.265
Despesas de Comercialização	1.087	1.067
Despesas Administrativas	16.432	20.180
Resultado Financeiro Líquido	1.592	-702
Receitas Financeiras	2.260	1.267
Despesas Financeiras	668	1.969
Resultado Patrimonial	-3.408	0
Receitas Patrimoniais	30	0
Despesas Patrimoniais	3.438	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14.852	12.316
Imposto de Renda	0	2.864
Contribuição Social	0	1.065
Impostos Diferidos	-2.617	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12.235	8.387

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	31,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,9%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	73,6%	57,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	422,07	262,12

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV L3 SUL, 611 - SGAS MOD. 75/76 / Bairro: ASA
SUL – CEP: 70.200-710 // Brasília/DF

Registro: 31.052-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 29.409
Beneficiários em set/21: 29.652

CNPJ: 02.752.923/0001-25

PROASA PROGRAMA ADVENTISTA DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	77.703	88.909	PASSIVO CIRCULANTE	24.433	23.208	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.578	98.587
Disponível	668	294	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.090	21.902	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.578	98.587
Realizável	77.035	88.615	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.482	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.061	98.587
Aplicações Financeiras	69.769	86.694	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.482	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.106	24.592	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.663	62.102	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.482	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	260	739	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	75	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	36	157	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.307	68.136
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.839	11.034	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.287	67.708
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.731	10.711	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.020	428
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	184	712	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	174	352	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.271	30.451
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.798	2.911
Bens e Títulos a Receber	7.006	1.181	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	174	352	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.020	3.851	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.275	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	337	326			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	2.275	0	Débitos Diversos	832	628			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	229	2.838
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	229	2.838
Imobilizado	4.516	1.014
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.516	1.014
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.516	1.014
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	84.723	92.760

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,0%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,4%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,2%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,7%	8,8%
Margem EBIT	-11,9%	9,7%
Margem EBITDA	-11,3%	9,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	98,3%	69,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,5%	20,5%
COMB	112,7%	89,6%
COMBA	111,0%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,6	2,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,6	59,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	92	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	92	24
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	92	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	69.529	69.529
Capital Social / Patrimônio Social	69.529	69.529
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	94.053	92.760

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,26	3,83
LC (Liquidez Corrente)	3,18	3,83

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.798	2.911
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.944	6.321
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.922	6.310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	124	27.041
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.642	20.223
Resultado Financeiro Líquido	1.159	1.893
Receitas Financeiras	1.743	2.800
Despesas Financeiras	584	907
Resultado Patrimonial	29	-26
Receitas Patrimoniais	29	0
Despesas Patrimoniais	0	26
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.330	8.685
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.330	8.685

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,9%	25,0%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	275,71	335,10

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 9º ANDAR / Bairro:
PINHEIROS – CEP: 05.422-012 // São Paulo/SP

Registro: 38.004-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 387.604
Beneficiários em set/21: 367.103

CNPJ: 61.590.816/0001-07

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	36.795	43.145	PASSIVO CIRCULANTE	14.571	14.982	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.295	57.359
Disponível	3.925	346	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.108	4.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.299	60.092
Realizável	32.870	42.799	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.609	1.311	à Saúde	44.299	60.092
Aplicações Financeiras	23.883	34.635	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.541	6.288	Não Ganha - PPCNG	1.609	1.311	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	17.342	28.346	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.530	5.737	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.530	5.737	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.491	2.585	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.004	-2.734
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.008	245	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.207	15.909
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.444	16.676
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.499	2.883	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	763	-766
Despesas Diferidas	671	352	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	256	1.571	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.088	41.449
Bens e Títulos a Receber	921	505	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.069	2.286	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.231	1
Despesas Antecipadas	1.608	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.071	8.543	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	427	595	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.071	8.543	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.424	536	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	960	1.851	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	317	1.331	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	642	520	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.349	143	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	444	1.041			
Títulos e Créditos a Receber	5.490	152	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.136	4.529			
Ativo Fiscal Diferido	7.538	4.889	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.694	3.358						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	53.866	51.688

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	17,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	28,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,0%	68,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	15,7%
Margem EBIT	23,9%	27,1%
Margem EBITDA	23,9%	27,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	33,6%	27,7%
DC (despesas comercialização)	30,2%	20,9%
DA (despesas administrativas)	7,8%	24,6%
COMB	71,5%	73,2%
COMBA	70,1%	72,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	157,4	163,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,9	65,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.213	4.637
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105	294
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	105	294
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.067	4.082
Provisões para Tributos Diferidos	28	14
Provisões para Ações Judiciais	4.039	4.068
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	41	262
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.081	32.069
Capital Social / Patrimônio Social	22.381	22.381
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.687	9.687
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.687	9.687
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.013	0
TOTAL DO PASSIVO	53.866	51.688

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,87	2,63
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,88

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.437	1.929
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.584	223
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.853	1.706
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	23
RESULTADO BRUTO	19.879	39.498
Despesas de Comercialização	12.755	12.014
Despesas Administrativas	3.298	14.086
Resultado Financeiro Líquido	898	350
Receitas Financeiras	1.121	1.440
Despesas Financeiras	223	1.090
Resultado Patrimonial	0	-7
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.724	13.741
Imposto de Renda	3.153	3.576
Contribuição Social	1.096	1.294
Impostos Diferidos	-2.634	-588
Participações sobre o Lucro	97	473
RESULTADO LÍQUIDO	3.013	8.986

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,9%	38,0%
CE (Composição do endividamento)	77,6%	76,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	12,94	14,43

PROMED ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA OSCAR NIEMEYER, 891 - 5º ANDAR /
Bairro: VILA DA SERRA – CEP: 34.006-065 //
Nova Lima/MG

Registro: 34.880-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 224.988
Beneficiários em set/21: 233.837

CNPJ: 00.558.356/0001-45

PROMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	432.555	181.069	PASSIVO CIRCULANTE	207.757	105.970	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	264.337	388.150
Disponível	383	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	137.594	61.089	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	268.665	390.235
Realizável	432.172	181.056	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.305	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	268.665	390.235
Aplicações Financeiras	408.182	66.666	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	155.917	63.901	Não Ganha - PPCNG	14.305	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	252.265	2.765	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.546	5.122	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.328	-2.085
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.060	3.937	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	40.133	38.217	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	278.885	286.595
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	48.653	773	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	266.481	297.754
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.503	22.099	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12.404	-11.159
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.486	1.185	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.145	2.659	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-14.548	101.555
Despesas Diferidas	6.593	4.522	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	11.607
Créditos Tributários e Previdenciários	1.100	187	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.704	0
Bens e Títulos a Receber	11.750	104.560	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.145	2.659	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.113	37.606	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.826	36.817	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.806	23.958			
Títulos e Créditos a Receber	0	25.331	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.617	4.801			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	24.596	13.463			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.918	9.578						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.908	1.908						

PROMED ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7	0
Imobilizado	3.219	769
Imóveis de Uso Próprio	658	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	658	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.357	769
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	404	0
Imobilizações em Curso	1.953	769
Outras Imobilizações	204	0
Intangível	0	0
Intangível	61	13
TOTAL DO ATIVO	441.668	218.674

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,2%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-40,1%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-9,4%	28,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-30,3%	3,0%
Margem EBIT	-27,5%	9,4%
Margem EBITDA	-27,3%	9,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	105,5%	73,8%
DC (despesas comercialização)	8,1%	6,5%
DA (despesas administrativas)	15,5%	15,5%
COMB	129,1%	95,8%
COMBA	125,5%	97,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,2	5,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,1	49,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.783	33.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.156	510
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.156	510
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.600	9.578
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.600	9.578
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.464	13.042
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.464	13.042
Tributos e Contribuições	0	6.502
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10.464	6.539
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5.357
Débitos Diversos	13.562	5.050
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	200.128	79.168
Capital Social / Patrimônio Social	48.146	48.146
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	339.890	0
Reservas	13.214	13.214
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.214	13.214
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-201.121	17.809
TOTAL DO PASSIVO	441.668	218.674

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,56
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,71

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.704	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-540
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.990	559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	190	547
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.800	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-24.835	112.063
Despesas de Comercialização	21.430	25.266
Despesas Administrativas	40.912	59.988
Resultado Financeiro Líquido	7.636	-6.862
Receitas Financeiras	10.702	5.989
Despesas Financeiras	3.066	12.851
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-79.541	19.946
Imposto de Renda	1.910	7.510
Contribuição Social	692	2.774
Impostos Diferidos	-1.922	-1.799
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-80.221	11.461

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	63,8%
CE (Composição do endividamento)	86,0%	76,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	125,57	201,31

PROMED BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA AMAZONAS, 641 - SALA 9D / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.180-908 // Belo
Horizonte/MG

SAMP MINAS ASSISTÊNCIA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 34.647-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 16.307
Beneficiários em set/21: 13.590

CNPJ: 02.562.406/0001-93

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	37.894	27.506	PASSIVO CIRCULANTE	19.873	12.731	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.364	34.094
Disponível	72	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.173	6.139	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.964	35.142
Realizável	37.822	27.469	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.511	502	à Saúde	21.964	35.142
Aplicações Financeiras	22.989	6.339	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.179	6.034	Não Ganha - PPCNG	2.511	502	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	10.811	306	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.349	242	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.281	182	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.429	2.051	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.779	103	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-600	-1.047
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.454	3.484	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.502	21.133
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	60	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.532	21.133
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	108	49	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-30	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	35	46	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.862	12.962
Bens e Títulos a Receber	13.449	20.841	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	108	49	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.476	48
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.220
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.868	2.468	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.448	2.109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.259	4.643			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.076	1.000			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.258	899			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.448	979						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1.129						

PROMED BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	349	240
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	349	240
Imobilizado	51	92
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	45	92
Não Hospitalares / Odontológicos	45	92
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	0
Intangível	20	28
TOTAL DO ATIVO	39.762	29.974

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,7%	36,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	37,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,2%	11,3%
Margem EBIT	1,4%	21,1%
Margem EBITDA	1,5%	21,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,6%	62,0%
DC (despesas comercialização)	3,1%	4,5%
DA (despesas administrativas)	19,2%	12,0%
COMB	108,9%	78,5%
COMBA	108,0%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	3,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,0	65,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.541	6.679
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.750	1.673
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.750	1.673
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.709	979
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.709	979
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	802	1.026
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	802	1.026
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	802	1.026
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3.000
Débitos Diversos	280	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.348	10.565
Capital Social / Patrimônio Social	8.940	8.940
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	7.390	0
Reservas	3	3
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3	3
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-985	1.621
TOTAL DO PASSIVO	39.762	29.974

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,91	2,16

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1.220
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-59
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	250	1.563
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	245	1.536
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.080	12.608
Despesas de Comercialização	656	1.518
Despesas Administrativas	4.102	4.098
Resultado Financeiro Líquido	175	-1.166
Receitas Financeiras	977	205
Despesas Financeiras	801	1.370
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-502	5.826
Imposto de Renda	603	1.443
Contribuição Social	227	528
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.332	3.854

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,4%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	65,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	155,81	185,31

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOL NASCENTE, 43 - ED. CENTRO MÉDICO
EMPRESARIAL VITRAUX S / Bairro:
FEDERAÇÃO – CEP: 40.210-760 // Salvador/BA

PROMEDICA

Registro: 32.686-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 86.779
Beneficiários em set/21: 86.394

CNPJ: 15.214.919/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	93.090	89.822	PASSIVO CIRCULANTE	37.974	34.887	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	330.751	400.439
Disponível	914	219	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.162	15.238	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	340.491	414.394
Realizável	92.176	89.604	Provisões de Prêmios / Contraprestações	657	635	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	340.514	414.423
Aplicações Financeiras	36.529	45.767	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-23	-30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.908	11.654	Não Ganha - PPCNG	373	363	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.621	34.113	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.763	11.848	Provisão para Remissão	285	272	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.740	-13.954
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.763	11.848	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.584	4.251	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	224.808	267.385
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.903	2.020	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	223.123	268.496
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.018	8.332	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.686	-1.111
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	894	1.946	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	105.943	133.054
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Créditos Tributários e Previdenciários	11.278	10.376	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.049	9.406
Bens e Títulos a Receber	27.307	19.295	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.578	7.695
Despesas Antecipadas	405	372	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.838	29.070	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.898	15.514	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	843	553	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	726	Provisões	196	558	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	196	558			
Aplicações Livres	0	726	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	10.319	9.667	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.756	8.815			
Títulos e Créditos a Receber	5	5	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.261	3.908			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.756	5.816			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.574	5.115						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.623	13.232
Imóveis de Uso Próprio	11.361	11.546
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.681	5.866
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.680	5.680
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.914	1.387
Não Hospitalares / Odontológicos	2.914	1.387
Imobilizações em Curso	281	231
Outras Imobilizações	68	68
Intangível	317	324
TOTAL DO ATIVO	122.928	118.892

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,0%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	1,4%
Margem EBIT	3,1%	4,1%
Margem EBITDA	3,3%	4,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,0%	66,8%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,8%
DA (despesas administrativas)	27,4%	24,2%
COMB	97,6%	93,8%
COMBA	99,0%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	12,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,5	10,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.801	16.925
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.743	1.806
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	103	93
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.640	1.714
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.763	11.425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.763	11.425
Tributos e Contribuições	7.323	7.323
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.440	4.101
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.295	3.694
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67.080	67.080
Capital Social / Patrimônio Social	52.937	52.937
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.711	8.711
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	8	8
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.703	8.703
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.431	5.431
TOTAL DO PASSIVO	120.855	118.892

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,03
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,57

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.471	1.711
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.942	13.709
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.231	1.456
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	607	652
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.104	11.602
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.376	7.638
RESULTADO BRUTO	105.677	121.116
Despesas de Comercialização	7.411	11.361
Despesas Administrativas	90.618	96.904
Resultado Financeiro Líquido	-4.512	-4.225
Receitas Financeiras	2.629	3.683
Despesas Financeiras	7.140	7.908
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.136	8.627
Imposto de Renda	773	2.119
Contribuição Social	292	790
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.072	5.717

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	11,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	70,6%	67,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	425,68	390,08

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM BOSCO, 562 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 12.600-100 // Lorena/SP

Registro: 41.747-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.983
Beneficiários em set/21: 2.354

CNPJ: 51.628.360/0001-73

CAS - CONTRATO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.502	2.582	PASSIVO CIRCULANTE	1.664	1.993	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.014	3.651
Disponível	482	79	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.009	785	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.083	3.703
Realizável	2.020	2.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	515	415	à Saúde	4.083	3.703
Aplicações Financeiras	122	1.236	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	515	415	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Aplicações Livres	122	1.236	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	138	68	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	71	54	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	35	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-69	-52
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	52	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.299	2.670
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	444	315	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.170	2.520
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	129	150
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	12	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.715	981
Créditos Tributários e Previdenciários	171	113	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	12	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	8
Bens e Títulos a Receber	1.587	1.084	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.812	1.766	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	403	291	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	378	267	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	378	267	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	118	108			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	526	1.071			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	1.408	1.475
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	57	69
Não Hospitalares / Odontológicos	56	68
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.352	1.406
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.314	4.347

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-27,4%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-50,5%	-1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,1%	24,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-29,4%	-1,1%
Margem EBIT	-28,8%	-0,7%
Margem EBITDA	-25,1%	2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	57,3%	73,1%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	31,6%	24,8%
COMB	90,1%	98,4%
COMBA	89,8%	98,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,9	7,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.491	15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.491	15
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.491	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.340	2.380
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.380	2.380
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.380	2.380
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-40	0
TOTAL DO PASSIVO	5.496	4.387

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,92	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,30

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.602	113
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.549	94
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	53	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	124	876
Despesas de Comercialização	51	16
Despesas Administrativas	1.267	907
Resultado Financeiro Líquido	13	7
Receitas Financeiras	38	20
Despesas Financeiras	25	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.181	-40
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.181	-40

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,6%	33,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,1%	46,2%
CE (Composição do endividamento)	52,7%	99,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	190,60	249,79

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. AFONSO PENA, 544 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 39.400-098 // Montes
Claros/MG

HOSPITAL SAO LUCAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 30.562-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 13.079
Beneficiários em set/21: 11.607

CNPJ: 22.666.341/0001-33

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.848	10.578	PASSIVO CIRCULANTE	10.459	9.770	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.212	31.721
Disponível	99	68	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.184	8.033	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.620	32.248
Realizável	10.750	10.510	Provisões de Prêmios / Contraprestações	212	291	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.620	32.248
Aplicações Financeiras	7.497	7.523	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.497	7.523	Não Ganha - PPCNG	212	291	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.834	2.714	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-407	-527
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.698	2.585	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.715	1.477	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.212	21.814
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.345	3.373	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.193	21.512
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.912	2.892	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	19	302
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	136	129	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.000	9.906
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	111
Créditos Tributários e Previdenciários	27	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	61
Bens e Títulos a Receber	216	110	Comercialização sobre Operações	0	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	45	61
Despesas Antecipadas	177	162	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.624	11.841	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.864	3.496	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	58	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	225	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	225			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	514	385			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.113	606			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	648	454			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	396	387						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.467	3.109						

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.501	6.670
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	900	1.890
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	871	1.861
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.631	4.808
Imobilizado	2.226	1.656
Imóveis de Uso Próprio	558	571
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	558	571
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	981	774
Não Hospitalares / Odontológicos	48	30
933	744	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	687	311
Intangível	33	18
TOTAL DO ATIVO	22.473	22.419

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	29,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	7,4%
Margem EBIT	8,7%	13,0%
Margem EBITDA	9,8%	14,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,1%	68,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,9%
DA (despesas administrativas)	20,5%	16,7%
COMB	92,1%	86,4%
COMBA	93,4%	87,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	31,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,5	98,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.147	4.725
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	818	1.090
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	818	1.090
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	71	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	71	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	495	656
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	495	656
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	495	656
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	908	1.108
Débitos Diversos	1.856	1.871
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.863	7.924
Capital Social / Patrimônio Social	1.861	1.861
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.710	2.786
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	216	216
Reservas de Reavaliação	2.494	2.570
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.629	-638
(-) Ações em Tesouraria	-708	-708
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.629	4.624
TOTAL DO PASSIVO	21.470	22.419

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,01	0,97
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,08

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	223	97
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	223	97
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	774	1.529
RESULTADO BRUTO	6.057	8.452
Despesas de Comercialização	127	280
Despesas Administrativas	4.971	5.299
Resultado Financeiro Líquido	-316	-488
Receitas Financeiras	287	337
Despesas Financeiras	603	825
Resultado Patrimonial	868	927
Receitas Patrimoniais	892	1.111
Despesas Patrimoniais	24	184
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.511	3.312
Imposto de Renda	372	710
Contribuição Social	136	262
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.003	2.341

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,0%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	71,6%	67,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	234,86	199,05

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço**

AV. SETE DE SETEMBRO, 1161 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 35.500-011 // Divinópolis/MG

PRONTOMED LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 30.172-8
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 CNPJ: 20.168.589/0001-49
 Beneficiários em dez/20: 43.774
 Beneficiários em set/21: 45.479

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28.543	26.117
Disponível	14.522	12.758
Realizável	14.020	13.359
Aplicações Financeiras	12.629	12.146
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.709	4.368
Aplicações Livres	7.920	7.778
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	925	920
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	107	90
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	198
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	817	632
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	224	136
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	5
Bens e Títulos a Receber	234	152
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.016	4.941
Realizável a Longo Prazo	876	4.057
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	876	801
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	3.256

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	8.585	9.428
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.365	6.194
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.107	2.354
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	9
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.258	3.831
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	569	945
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.651	2.290
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.072	44.034
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.659	45.069
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.659	45.069
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-588	-1.035
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.069	30.725
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.642	30.330
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	427	395
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.003	13.309
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.496	871
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.470	788
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.700	474
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.700	474
Imobilizado	329	296
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	329	296
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	329	296
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	112	113
TOTAL DO ATIVO	32.559	31.058

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	16,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	25,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	31,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	11,9%
Margem EBIT	15,3%	23,7%
Margem EBITDA	15,5%	23,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,8%	69,8%
DC (despesas comercialização)	3,9%	3,8%
DA (despesas administrativas)	8,8%	8,6%
COMB	90,5%	82,2%
COMBA	90,7%	82,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	31,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	920	898
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349	349
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	349	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	572	549
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	572	549
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.053	20.732
Capital Social / Patrimônio Social	1.144	1.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.001	14.816
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	37	37
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.964	14.779
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.909	4.772
TOTAL DO PASSIVO	32.559	31.058

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,10	2,92
LC (Liquidez Corrente)	3,32	2,77

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	26	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-76	-40
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	83	194
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	114
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	43	75
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	740	202
RESULTADO BRUTO	8.601	13.743
Despesas de Comercialização	1.398	1.675
Despesas Administrativas	3.162	3.804
Resultado Financeiro Líquido	-94	-203
Receitas Financeiras	1.032	2.181
Despesas Financeiras	1.127	2.385
Resultado Patrimonial	456	0
Receitas Patrimoniais	456	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.402	8.061
Imposto de Renda	1.089	2.054
Contribuição Social	405	757
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.909	5.250

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	33,2%
CE (Composição do endividamento)	90,3%	91,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	86,91	87,02

PRUDENTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA SENADOR FEIJÓ, 686 - SALA 731 / Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11.015-504 // Santos/SP	Registro: 42.219-3	CNPJ: 35.148.586/0001-10
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	565	150	PASSIVO CIRCULANTE	163	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	646	0
Disponível	225	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	646	0
Realizável	340	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	340	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	340	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	646	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	144	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	646	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	144	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRUDENTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	565	150

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	44,5%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	62,6%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,0%	0,0%
Margem EBIT	43,2%	0,0%
Margem EBITDA	43,2%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	58,0%	0,0%
COMB	58,0%	0,0%
COMBA	59,8%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	402	150
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	252	0
TOTAL DO PASSIVO	565	150

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,46	0,00
LC (Liquidez Corrente)	3,46	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	646	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	375	0
Resultado Financeiro Líquido	-20	0
Receitas Financeiras	8	0
Despesas Financeiras	28	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	252	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	252	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,9%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QSAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 1063 - 7º, 8º, 9º E 10º
ANDARES / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.311-
200 // São Paulo/SP

QSAÚDE

Registro: 42.166-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 754
Beneficiários em set/21: 6.123

CNPJ: 30.821.576/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	32.149	22.972	PASSIVO CIRCULANTE	22.172	14.892	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.838	920
Disponível	3.264	1.794	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.366	382	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.589	985
Realizável	28.884	21.178	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.379	238	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.589	985
Aplicações Financeiras	2.527	454	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.527	454	Não Ganha - PPCNG	2.379	238	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.264	4	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.751	-65
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.264	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.288	225
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.496	60	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.881	141
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.491	84	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.408	84
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	233	27	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.550	695
Despesas Diferidas	3.071	82	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	27	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	233	27	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.993	18.405	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5.002	2.222	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64.671	77.752	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	17.921	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.491	2.370			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.082	12.113			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	17.921						

QSAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	32	32
Imobilizado	20.196	18.990
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.753	5.543
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
7.753	5.543	
Imobilizações em Curso	2.153	6.439
Outras Imobilizações	10.290	7.008
Intangível	44.443	40.809
TOTAL DO ATIVO	96.820	100.723

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-100,4%	-69,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-130,2%	-81,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,0%	46,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-362,0%	-7595,1%
Margem EBIT	-356,3%	-7591,0%
Margem EBITDA	-329,4%	-7274,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	30,9%	24,4%
DC (despesas comercialização)	9,8%	21,6%
DA (despesas administrativas)	415,0%	7606,0%
COMB	455,7%	7652,1%
COMBA	481,0%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	1,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,2	95,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	59
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	74.648	85.773
Capital Social / Patrimônio Social	273.326	184.526
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-198.678	-98.753
TOTAL DO PASSIVO	96.820	100.723

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,45	2,74
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,54

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	263	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	263	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31	269
RESULTADO BRUTO	18.256	426
Despesas de Comercialização	2.626	199
Despesas Administrativas	111.383	69.984
Resultado Financeiro Líquido	-1.412	14
Receitas Financeiras	125	52
Despesas Financeiras	1.537	38
Resultado Patrimonial	2	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-97.163	-69.742
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	142
RESULTADO LÍQUIDO	-97.163	-69.883

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,9%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,9%	14,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	533,36	169,64

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR PLÍNIO BARRETO, 365 - / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.313-020 // São Paulo/SP

Registro: 41.717-3

CNPJ: 07.658.098/0001-18

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3T2021	4T2020
Disponível	557.900	283.544	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	833.803	1.185.690
Realizável	713.269	946.845	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	892.254	1.270.182
Aplicações Financeiras	268.830	296.178	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.713	20.276	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	248.117	275.903	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	225.979	554.775	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	892.254	1.270.182
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	115.553	79.222	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-58.451	-84.492
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	110.426	475.553	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	382.518	711.508	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	22.499	27.113	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	113.011	26.512	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	62.985	69.343	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	833.803	1.185.690
Bens e Títulos a Receber	100.894	67.286	Comercialização sobre Operações	2.829	405	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	4.555	2.094	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.836	4.128
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	179.988	157.778	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	983.363	834.015	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	114.217	456.870	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	153.802	85.929	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	93.566	8.316	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	93.566	8.316	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	81.992	11.960	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.540	15.176			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.675	3.943			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	167.426	69.465			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.843	13.644						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	53.968	60.326						

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	274.772	263.979
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	274.739	263.945
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	274.739	263.945
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	33	33
Imobilizado	654	670
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	654	670
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	654	670
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	554.135	483.437
TOTAL DO ATIVO	2.254.532	2.064.404

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,0%	45,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,5%	80,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,9%	32,7%
Margem EBIT	45,2%	48,1%
Margem EBITDA	49,4%	53,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,6%
DA (despesas administrativas)	35,9%	32,4%
COMB	37,1%	34,0%
COMBA	36,7%	34,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,8	168,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	507.997	400.629
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	165.593	55.842
Provisões para Tributos Diferidos	110.064	0
Provisões para Ações Judiciais	55.529	55.842
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	289.674	289.349
Débitos Diversos	52.730	55.439
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.086.809	855.368
Capital Social / Patrimônio Social	276.365	276.365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100.000	0
Reservas	427.842	579.003
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	97.806	87.751
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	330.036	491.252
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	282.602	0
TOTAL DO PASSIVO	2.254.532	2.064.404

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,93	1,52

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.836	4.128
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	139.938	222.675
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	111.973	125.222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27.965	97.453
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.351	11.161
RESULTADO BRUTO	696.349	955.981
Despesas de Comercialização	9.842	19.338
Despesas Administrativas	299.673	383.722
Resultado Financeiro Líquido	10.568	-9.074
Receitas Financeiras	47.366	41.581
Despesas Financeiras	36.799	50.655
Resultado Patrimonial	21.650	29.554
Receitas Patrimoniais	27.603	38.572
Despesas Patrimoniais	5.953	9.018
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	419.051	573.402
Imposto de Renda	70.075	114.078
Contribuição Social	25.271	41.299
Impostos Diferidos	38.245	23.728
Participações sobre o Lucro	2.857	6.200
RESULTADO LÍQUIDO	282.602	388.097

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,8%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	66,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. NOSSA SENHORA DA PENHA, 570 - LOJA 61
/ Bairro: PRAIA DO CANTO – CEP: 29.055-131 //
Vitória/ES

QUALISAUDE

Registro: 42.099-9

CNPJ: 27.323.544/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.230	4.621	PASSIVO CIRCULANTE	750	855	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.632	5.898
Disponível	193	106	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.417	6.916
Realizável	4.037	4.515	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.073	3.737	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.038	1.835	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.417	6.916
Aplicações Livres	1.035	1.902	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	467	552	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-785	-1.018
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	405	390	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	162	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	245	163	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.632	5.898
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	232	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	89	335
Bens e Títulos a Receber	495	219	Comercialização sobre Operações	13	31	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	59	115
Despesas Antecipadas	1	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	131	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55	43	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	200	165			
Títulos e Créditos a Receber	4	4	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	304	525			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	43	31
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	31
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	43	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	8
TOTAL DO ATIVO	4.284	4.664

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,0%	96,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	11,6%
Margem EBIT	19,5%	21,7%
Margem EBITDA	19,6%	21,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	20,9%	23,9%
DA (despesas administrativas)	58,9%	56,5%
COMB	79,8%	80,4%
COMBA	75,0%	77,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.158	3.810
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.070	2.070
Reservas	988	954
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	988	954
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	686
TOTAL DO PASSIVO	3.908	4.664

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,65	5,41
LC (Liquidez Corrente)	5,64	5,41

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	29	220
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	458	555
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	320	541
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	138	14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	9
RESULTADO BRUTO	4.262	5.669
Despesas de Comercialização	968	1.408
Despesas Administrativas	2.729	3.331
Resultado Financeiro Líquido	300	192
Receitas Financeiras	337	352
Despesas Financeiras	37	160
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	864	1.123
Imposto de Renda	353	314
Contribuição Social	134	123
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	377	686

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,5%	18,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALITY ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

Rodovia do Sol, 660 - Lote 13 Quadra 14 /
Bairro: Praia de Itaparica – CEP: 29.102-020 //
Vila Velha/ES

Registro: 42.236-3
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

CNPJ: 36.132.013/0001-61

QUALITY ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	452	178	PASSIVO CIRCULANTE	295	70	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-7	4
Disponível	14	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20	5
Realizável	437	156	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	197	151	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	197	151	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	20	5
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	5	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	18	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	51	46	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-7	4
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	141	16
Bens e Títulos a Receber	222	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	51	46	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	165	137	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	2			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	236	22			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	165	137
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	165	137
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	165	137
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	616	315

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	-12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,6%	-15,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1802,7%	547,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1028,2%	-1071,1%
Margem EBIT	-1056,8%	-1052,7%
Margem EBITDA	-1397,8%	-618,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-1143,7%	1634,5%
COMB	-1143,7%	1634,5%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-442,6	466,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	321	245
Capital Social / Patrimônio Social	290	290
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31	-45
TOTAL DO PASSIVO	616	315

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,53	2,55
LC (Liquidez Corrente)	1,53	2,55

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	141	16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	133	20
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	84	58
Resultado Financeiro Líquido	4	1
Receitas Financeiras	6	1
Despesas Financeiras	2	1
Resultado Patrimonial	23	0
Receitas Patrimoniais	23	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	76	-38
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	76	-38

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,7%	43,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	22,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA IVO PRADO, 79 - LOJA 107 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23.080-200 // Rio de Janeiro/RJ

QUALITY ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 42.124-3

CNPJ: 28.400.880/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.050	491	PASSIVO CIRCULANTE	3.762	571	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.519	1.476
Disponível	126	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.519	1.476
Realizável	4.923	433	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.519	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	1.476
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.394	428	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.394	428	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.622	506	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.519	1.476
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.529	5	Comercialização sobre Operações	78	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.544	495	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	74	82	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	20			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	54	46			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	73	82
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	53	53
Não Hospitalares / Odontológicos	53	53
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	20	29
Intangível	1	0
TOTAL DO ATIVO	5.124	573

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,6%	-25,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	92,5%	-7643,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,9%	-9,8%
Margem EBIT	29,8%	-6,0%
Margem EBITDA	30,0%	-5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	49,2%	60,6%
DA (despesas administrativas)	21,1%	45,0%
COMB	70,3%	105,6%
COMBA	71,6%	108,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,5	104,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.361	2
Capital Social / Patrimônio Social	300	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.061	-198
TOTAL DO PASSIVO	5.124	573

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,34	0,86
LC (Liquidez Corrente)	1,34	0,86

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.519	1.467
Despesas de Comercialização	2.223	894
Despesas Administrativas	956	664
Resultado Financeiro Líquido	-81	-44
Receitas Financeiras	4	2
Despesas Financeiras	85	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.259	-135
Imposto de Renda	0	5
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.259	-144

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,4%	99,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QD 701 CONJUNTO L, 38 - BLOCO 01, N°
38, LOJAS 10 e 20, BLOCO 02 / Bairro: ASA SUL –
CEP: 70.340-906 // Brasília/DF

QUALITY PRÓ SAÚDE

Registro: 41.817-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 26.549
Beneficiários em set/21: 29.845

CNPJ: 09.433.795/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	38.372	39.848	PASSIVO CIRCULANTE	17.986	19.224	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.773	89.014
Disponível	3.570	119	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.602	18.150	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.847	91.416
Realizável	34.802	39.728	Provisões de Prêmios / Contraprestações	528	568	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.847	91.416
Aplicações Financeiras	33.529	39.117	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.249	16.867	Não Ganha - PPCNG	528	568	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.280	22.250	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	236	235	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.074	-2.402
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	236	32	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.230	2.651	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.453	60.966
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.201	7.160	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.577	61.609
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.643	7.772	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.124	-642
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	203	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	145	134	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.320	28.048
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	47
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.015	320	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	129	128	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	22	55	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.981	5.238	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.668	4.080	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	6	15	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	6	15	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	488	545			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	752	395			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.662	1.635						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2.430						

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.225	1.065
Imóveis de Uso Próprio	117	123
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	117	123
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	472	374
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	472	374
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	635	568
Intangível	89	94
TOTAL DO ATIVO	44.353	45.086

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	22,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	42,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,4%	31,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	11,4%
Margem EBIT	5,1%	17,8%
Margem EBITDA	5,4%	17,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,8%	68,5%
DC (despesas comercialização)	6,9%	3,9%
DA (despesas administrativas)	11,8%	10,5%
COMB	95,5%	82,9%
COMBA	98,0%	82,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,7	1,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,2	67,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.030	1.703
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.955	1.627
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.955	1.627
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	75	75
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	75	75
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.832	24.159
Capital Social / Patrimônio Social	9.228	9.228
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.604	14.931
TOTAL DO PASSIVO	43.849	45.086

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,13	2,07

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	486	512
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	446	403
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.864	27.583
Despesas de Comercialização	4.242	3.513
Despesas Administrativas	7.306	9.303
Resultado Financeiro Líquido	-1.597	605
Receitas Financeiras	822	1.080
Despesas Financeiras	2.419	475
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	719	15.371
Imposto de Renda	150	3.819
Contribuição Social	65	1.383
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	504	10.169

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,1%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	91,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	229,44	256,73

QV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua do Rosário, 1 - SALA 701 / Bairro: CENTRO -
CEP: 20.041-003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.228-2

CNPJ: 35.994.590/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	180	180	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	180	180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QV ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	180	180

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	180	180
Capital Social / Patrimônio Social	180	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	180	180

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QV BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua do Rosário, 1 - SALA 601 / Bairro: CENTRO –
CEP: 20.041-003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.938-9

CNPJ: 19.679.483/0001-20

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

QV BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	79.336	71.212	PASSIVO CIRCULANTE	57.587	47.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	119.699	69.535
Disponível	106	946	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	119.699	69.535
Realizável	79.230	70.266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	47.516	51.539	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3.585
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.577	4.480	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	119.699	65.950
Aplicações Livres	42.940	47.059	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.763	17.081	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	16.861	13.497	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.902	3.585	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22.561	21.112	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	119.699	69.535
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	897	611	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	506	17.370
Bens e Títulos a Receber	10.054	1.035	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	22.561	21.112	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	831	634	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	56	45	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.332	1.810	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	506	17.370
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.165	21.074			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.529	3.356			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	56	45						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QV BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	364	238
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	364	238
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	364	238
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	412	351
TOTAL DO ATIVO	80.167	71.845

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	57,7%	55,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	205,4%	164,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,8%	108,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,6%	57,2%
Margem EBIT	61,5%	77,0%
Margem EBITDA	61,6%	77,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,3%	36,4%
COMB	31,3%	36,4%
COMBA	30,3%	36,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	88,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	79	367
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	78	366
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	78	366
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.501	24.126
Capital Social / Patrimônio Social	1.400	1.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21.101	22.726
TOTAL DO PASSIVO	80.167	71.845

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,50

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8.195	-5.541
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.693	6.242
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.729	366
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.964	5.877
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7	0
RESULTADO BRUTO	106.309	75.122
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	37.457	25.314
Resultado Financeiro Líquido	4.045	666
Receitas Financeiras	4.818	3.761
Despesas Financeiras	773	3.095
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	72.897	50.474
Imposto de Renda	19.600	8.099
Contribuição Social	7.072	2.598
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	46.225	39.776

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,9%	66,4%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EDISSA PACHECO CARVALHO, 100 - PISO SUPERIOR / Bairro: PARQUE CAMPOLIM – CEP: 18.047-631 // Sorocaba/SP

FENIX MEDICAL

Registro: 42.027-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 6.843
Beneficiários em set/21: 9.061

CNPJ: 25.205.234/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.652	2.400	PASSIVO CIRCULANTE	1.259	1.169	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.227	7.119
Disponível	486	267	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.076	984	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.456	7.424
Realizável	2.167	2.133	Provisões de Prêmios / Contraprestações	111	127	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.456	7.424
Aplicações Financeiras	1.911	1.894	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.427	1.188	Não Ganha - PPCNG	111	127	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	484	705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	206	202	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-229	-305
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	206	202	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.780	5.558
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	198	224	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.689	5.476
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	722	631	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	91	82
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.447	1.561
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	50	38	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	221	236	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	127	156			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	56	29			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	221	236
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	221	236
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	221	236
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.873	2.636

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	3,1%
Margem EBIT	3,6%	5,5%
Margem EBITDA	3,8%	5,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,8%	78,1%
DC (despesas comercialização)	1,6%	3,3%
DA (despesas administrativas)	21,4%	23,3%
COMB	99,8%	104,7%
COMBA	97,2%	96,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	14,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.603	1.467
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	753	617
TOTAL DO PASSIVO	2.873	2.636

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,05
LC (Liquidez Corrente)	2,11	2,05

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.447	1.561
Despesas de Comercialização	100	238
Despesas Administrativas	1.333	1.659
Resultado Financeiro Líquido	166	620
Receitas Financeiras	210	726
Despesas Financeiras	44	106
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	179	284
Imposto de Renda	27	40
Contribuição Social	16	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	136	220

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	75,67	101,18

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SETE DE ABRIL, 97 - 11º ANDAR / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 01.043-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.819-6

CNPJ: 13.785.956/0001-98

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	0	0	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4	8

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-586,2%	-349,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-586,2%	-349,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4	8
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	436	415
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-452	-427
TOTAL DO PASSIVO	4	8

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25	29
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-25	-29
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-25	-29

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	96,4%	99,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

REAL GRANDEZA - FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MENA BARRETO, 143 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22.271-100 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 33.131-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 49.837
Beneficiários em set/21: 49.884

CNPJ: 34.269.803/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	272.580	271.236	PASSIVO CIRCULANTE	47.674	76.701	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	312.938	407.486
Disponível	185	250	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.071	58.541	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	312.938	407.486
Realizável	272.396	270.986	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	23.158	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	312.938	407.486
Aplicações Financeiras	242.768	212.616	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	101.397	77.845	Não Ganha - PPCNG	0	23.158	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	141.371	134.771	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.545	54.262	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.853	38.592	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	916	1.211	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	239.421	288.264
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.340	9.908	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	237.870	287.786
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.816	24.265	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.551	478
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.692	15.670	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.286	8.094	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	73.516	119.221
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.178	1.027	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.934	9.202
Créditos Tributários e Previdenciários	609	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	299	363	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.473	4.108	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.478	3.507	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	330	3.197	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.860	25.834	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25.860	25.834	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.439	1.200			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.877	8.866			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25.860	25.834						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

REAL GRANDEZA - FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	298.440	297.070

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	30,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	23,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	14,5%
Margem EBIT	15,6%	18,1%
Margem EBITDA	15,6%	18,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,5%	70,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,2%	13,6%
COMB	88,7%	84,4%
COMBA	85,3%	80,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	50,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,7	13,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.473	26.473
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.473	26.473
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.473	26.473
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	224.293	193.896
Capital Social / Patrimônio Social	193.896	193.896
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	30.398	0
TOTAL DO PASSIVO	298.440	297.070

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,02	2,88
LC (Liquidez Corrente)	5,72	3,54

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.455	32.635
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18.529	25.072
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	212	2.396
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.715	5.167
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	55.995	95.788
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	38.112	55.506
Resultado Financeiro Líquido	12.515	18.862
Receitas Financeiras	30.838	33.284
Despesas Financeiras	18.323	14.422
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.398	59.145
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30.398	59.145

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,8%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	64,3%	74,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	690,21	665,29

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

ESTRADA DA URUÇANGA, 100 - / Bairro: ANIL -
CEP: 22.750-030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.877-3

CNPJ: 16.757.674/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	141	161	PASSIVO CIRCULANTE	1	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	79	91	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	62	70	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	51	60	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51	60	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RENASCER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	141	161

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,4%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,5%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	11
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	150
Capital Social / Patrimônio Social	149	59
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	91
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	163	161

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	11,07	14,10
LC (Liquidez Corrente)	109,71	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	21	0
Resultado Financeiro Líquido	-1	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-22	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-22	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,0%	7,1%
CE (Composição do endividamento)	10,1%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

RUA TREZE DE MAIO, 527 - SALA AB / Bairro:
CENTRO – CEP: 64.001-150 // Teresina/PI

Registro: 41.869-2

CNPJ: 13.746.922/0001-94

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.500	7.325	PASSIVO CIRCULANTE	611	335	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.477	7.329
Disponível	7.210	4.330	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.477	7.467
Realizável	3.290	2.995	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.102	2.838	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.102	2.838	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.477	7.467
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	173	141	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-138
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	173	141	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	243	10	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.477	7.329
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	243	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95	111	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	306	259			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	15			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	63	52			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3	3
Imobilizado	92	108
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	92	108
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	92	108
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.595	7.436

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,6%	57,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,3%	61,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,7%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	54,7%	58,7%
Margem EBIT	56,4%	60,6%
Margem EBITDA	56,6%	60,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	44,9%	40,3%
COMB	44,9%	40,3%
COMBA	44,9%	40,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	6,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	86	112
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	86	112
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.898	6.988
Capital Social / Patrimônio Social	200	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.607	4.589
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.607	4.589
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	4.091	2.274
TOTAL DO PASSIVO	10.595	7.436

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	15,06	16,37
LC (Liquidez Corrente)	17,18	21,84

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.458	7.328
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.354	2.957
Resultado Financeiro Líquido	-10	-67
Receitas Financeiras	114	69
Despesas Financeiras	124	136
Resultado Patrimonial	-3	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.091	4.305
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.091	4.305

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,6%	6,0%
CE (Composição do endividamento)	87,6%	75,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

RIO DOCE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 1198 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 29.900-210 //
Linhares/ES
RIO DOCE SAÚDE

Registro: 42.135-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.745
Beneficiários em set/21: 5.920

CNPJ: 29.910.807/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.465	9.161	PASSIVO CIRCULANTE	2.462	2.693	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.345	12.901
Disponível	254	354	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.011	1.839	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.530	13.137
Realizável	8.211	8.807	Provisões de Prêmios / Contraprestações	88	81	à Saúde	10.530	13.137
Aplicações Financeiras	2.197	2.156	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.197	2.156	Não Ganha - PPCNG	88	81	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	779	2.811	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	762	2.803	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-185	-237
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	724	642	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.504	8.855
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.174	1.117	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.447	8.282
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	8	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	58	573
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.841	4.046
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106	149
Bens e Títulos a Receber	5.234	3.840	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	280	337
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.056	2.066	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92	81			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	379			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	349	395			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	76	59
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.976	2.006
Imóveis de Uso Próprio	1.925	1.986
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.925	1.986
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	44	21
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	44	21
Imobilizações em Curso	7	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	1
TOTAL DO ATIVO	10.521	11.227

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	25,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,6%	41,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,9%	35,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	22,3%
Margem EBIT	14,2%	23,9%
Margem EBITDA	14,8%	24,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,5%	68,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,3%	12,0%
COMB	90,1%	80,7%
COMBA	92,4%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	79,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,0	26,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	1.621
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.621
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.912	6.912
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.400	2.400
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.400	2.400
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.212	4.212
TOTAL DO PASSIVO	9.375	11.227

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,44	2,12
LC (Liquidez Corrente)	3,44	3,40

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	280	337
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	22
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.202	4.509
Despesas de Comercialização	28	0
Despesas Administrativas	1.788	1.553
Resultado Financeiro Líquido	-257	-124
Receitas Financeiras	65	82
Despesas Financeiras	322	206
Resultado Patrimonial	18	42
Receitas Patrimoniais	18	42
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.146	2.874
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.146	2.874

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,8%	17,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,4%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	62,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	194,66	187,95

RN METROPOLITAN LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITUIUTABA, 577 e ANEXO nº 555 - / Bairro:
SAO BENEDITO – CEP: 38.020-310 //
Uberaba/MG

Registro: 41.413-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 44.882
Beneficiários em set/21: 48.276

CNPJ: 04.467.112/0001-08

RN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	58.137	42.852	PASSIVO CIRCULANTE	31.757	25.188	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	106.114	137.273
Disponível	6.196	5.892	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.353	15.850	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	109.577	142.480
Realizável	51.941	36.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.721	1.369	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	109.577	142.480
Aplicações Financeiras	29.507	23.464	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.011	16.035	Não Ganha - PPCNG	1.721	1.369	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.495	7.429	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.725	4.665	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.463	-5.207
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.038	3.665	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.259	4.062	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68.305	63.614
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.573	4.652	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.271	64.951
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.800	5.766	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.034	-1.336
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	687	999	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	420	366	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.809	73.658
Despesas Diferidas	683	128	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	4
Créditos Tributários e Previdenciários	7.000	6.715	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	380	366	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	931	1.612
Bens e Títulos a Receber	5.016	1.984	Comercialização sobre Operações	40	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	931	0
Despesas Antecipadas	11	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.595	34.450	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	23.888	23.173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	18.658	19.767	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	18.658	19.767	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.563	1.447	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.017	5.280			
Títulos e Créditos a Receber	86	84	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.968	3.692			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.581	1.875						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.649	11.204
Imóveis de Uso Próprio	1.659	1.718
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.659	1.718
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.144	4.967
Não Hospitalares / Odontológicos	3.017	2.789
2.127	2.178	
Imobilizações em Curso	1.067	965
Outras Imobilizações	4.779	3.555
Intangível	58	72
TOTAL DO ATIVO	94.732	77.301

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	35,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,8%	56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,8%	45,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	20,2%
Margem EBIT	18,3%	33,3%
Margem EBITDA	18,9%	34,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	64,4%	46,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	15,4%	15,9%
COMB	80,5%	63,0%
COMBA	79,7%	61,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,1	57,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.159	2.974
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.503	1.493
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.503	1.493
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.656	1.481
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.656	1.481
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.815	49.140
Capital Social / Patrimônio Social	21.010	21.010
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.805	27.805
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.805	27.805
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	324
TOTAL DO PASSIVO	94.732	77.301

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,35	2,34
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,70

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1.612
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.085	12.672
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.883	10.004
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-155	-25
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.357	2.693
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	3
RESULTADO BRUTO	32.674	62.599
Despesas de Comercialização	845	1.065
Despesas Administrativas	16.312	21.781
Resultado Financeiro Líquido	1.053	3.402
Receitas Financeiras	1.727	3.771
Despesas Financeiras	674	369
Resultado Patrimonial	-6	-665
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	665
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.563	42.490
Imposto de Renda	5.133	11.897
Contribuição Social	1.869	4.292
Impostos Diferidos	-1.115	-1.447
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.676	27.749

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	14,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,9%	36,4%
CE (Composição do endividamento)	91,0%	89,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	243,64	242,34

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAESTRO CARDIM, 1191 - 8º ANDAR /
Bairro: PARAÍSO – CEP: 01.323-001 // São
Paulo/SP

SISTEMA PAULISTA DE ASSISTÊNCIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 32.449-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 21.126
Beneficiários em set/21: 21.702

CNPJ: 69.259.356/0001-40

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	76.238	69.660	PASSIVO CIRCULANTE	26.479	24.608	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.643	86.322
Disponível	15.522	10.037	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.161	19.596	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.643	86.322
Realizável	60.716	59.623	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.643	86.322
Aplicações Financeiras	57.445	56.967	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.596	20.137	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.849	36.830	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.997	1.211	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	745	295	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.081	3.339	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.580	56.865
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.586	5.528	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.815	55.907
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.494	10.728	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	765	958
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.252	916	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.393	2.127	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.062	29.457
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	258	210
Créditos Tributários e Previdenciários	7	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.257	1.427	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.361	2.112	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	10	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.003	23.884	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.256	21.129	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.035	1.693			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.890	1.192			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.256	21.129						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.648	2.631
Imóveis de Uso Próprio	3.042	2.096
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.042	2.096
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	599	424
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	104
Outras Imobilizações	7	7
Intangível	99	123
TOTAL DO ATIVO	101.241	93.544

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	13,8%
Margem EBIT	9,2%	15,6%
Margem EBITDA	9,5%	15,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,4%	65,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,1%	15,4%
COMB	88,5%	81,2%
COMBA	86,6%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	5,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,5	56,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.151	18.122
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	474	445
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	474	445
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.400	17.400
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.400	17.400
Tributos e Contribuições	17.400	17.400
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	277	277
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.611	50.814
Capital Social / Patrimônio Social	50.814	38.928
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.797	11.886
TOTAL DO PASSIVO	101.241	93.544

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,88	2,83

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.561	4.475
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.810	3.539
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.154	1.165
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-403	-229
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.759	25.191
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.395	13.251
Resultado Financeiro Líquido	1.433	-42
Receitas Financeiras	1.743	1.524
Despesas Financeiras	311	1.566
Resultado Patrimonial	0	-13
Receitas Patrimoniais	5	8
Despesas Patrimoniais	4	21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.797	11.886
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.797	11.886

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	59,3%	57,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	341,94	346,39

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCS QUADRA 03 BLOCO A, 107 - 1º AND SL. 101
ED. ANTONIA A. P. DE SOUS / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70.303-907 // Brasília/DF

Registro: 42.098-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 5.366
Beneficiários em set/21: 7.606

CNPJ: 27.113.113/0001-50

S1 SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3.635	3.979	PASSIVO CIRCULANTE	2.670	1.666	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.662	8.672
Disponível	1.187	1.449	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.272	1.234	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.059	9.051
Realizável	2.449	2.531	Provisões de Prêmios / Contraprestações	463	203	à Saúde	9.059	9.051
Aplicações Financeiras	2.364	2.415	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.297	9.051
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.215	1.506	Não Ganha - PPCNG	225	203	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-238	0
Aplicações Livres	148	908	Provisão de Insuficiência de Prêmios	238	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63	112	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	62	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-396	-379
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	772	262	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.114	4.594
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.010	769	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.874	4.095
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	95	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	240	498
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.548	4.078
Créditos Tributários e Previdenciários	6	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	3
Bens e Títulos a Receber	16	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	98	90	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	86			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	261	197			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80	80
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	80	80
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	80	80
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.734	4.069

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-35,9%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-55,7%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	44,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,5%	1,9%
Margem EBIT	-14,9%	2,9%
Margem EBITDA	-14,9%	2,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,6%	53,0%
DC (despesas comercialização)	12,8%	14,4%
DA (despesas administrativas)	30,9%	27,8%
COMB	114,3%	95,2%
COMBA	114,2%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,3	4,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	20,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.403	2.235
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	39	39
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.636	-2.804
TOTAL DO PASSIVO	5.073	3.902

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,36	2,39
LC (Liquidez Corrente)	1,36	2,39

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	109	211
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	109	211
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.442	3.870
Despesas de Comercialização	1.111	1.250
Despesas Administrativas	2.672	2.412
Resultado Financeiro Líquido	2	-7
Receitas Financeiras	50	43
Despesas Financeiras	48	49
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.339	201
Imposto de Renda	0	21
Contribuição Social	0	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.339	168

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,5%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	135,58	150,24

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA CONSOLAÇÃO, 323 - 4º ANDAR - CJ 402
/ Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.301-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.843-9

CNPJ: 14.452.934/0001-79

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.878	1.207	PASSIVO CIRCULANTE	946	365	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.942	1.032
Disponível	418	481	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.080	1.106
Realizável	1.460	726	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	792	429	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	770	361	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.080	1.106
Aplicações Livres	22	67	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	606	235	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-138	-74
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	606	235	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	831	277	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.942	1.032
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	7
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	61	62	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	54	277	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52	53	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	777	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46	46	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	54	15			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	61	73			
Ativo Fiscal Diferido	34	34	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.929	1.260

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	-17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	-24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,0%	85,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	-21,2%
Margem EBIT	6,3%	-15,8%
Margem EBITDA	6,4%	-15,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	35,6%	17,8%
DA (despesas administrativas)	58,6%	93,3%
COMB	94,1%	111,1%
COMBA	91,0%	108,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,2	81,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12	12
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12	12
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	971	883
Capital Social / Patrimônio Social	1.464	1.464
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-493	-581
TOTAL DO PASSIVO	1.929	1.260

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,01	3,32
LC (Liquidez Corrente)	1,98	3,30

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	80	159
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	80	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	88
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.883	880
Despesas de Comercialização	691	184
Despesas Administrativas	1.137	962
Resultado Financeiro Líquido	67	26
Receitas Financeiras	68	36
Despesas Financeiras	1	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	122	-241
Imposto de Renda	22	8
Contribuição Social	12	5
Impostos Diferidos	0	-34
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	88	-219

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	29,9%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	96,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

CALÇADA ALDEBARÃ, 153 - 2º ANDAR, SALA 22,
PARTE, CENTRO DE APOI / Bairro: ALPHAVILLE
- CEP: 06.541-055 // Santana de Parnaíba/SP

Registro: 41.956-7

CNPJ: 19.663.787/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.606	893	PASSIVO CIRCULANTE	1.353	1.362	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.584	878
Disponível	21	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.764	940
Realizável	2.585	888	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	916	886	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	692	668	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.764	940
Aplicações Livres	223	218	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.666	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-180	-63
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.666	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	341	307	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.584	878
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	73	117	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.342	1.410	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	268	190	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	261	178			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	748	634			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	243			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.057	1.057
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.057	1.057
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.057	1.057
Imobilizado	285	353
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	285	353
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	285	353
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.948	2.303

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	49,8%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	79,9%	70,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	76,1%	39,8%
Margem EBIT	96,1%	75,9%
Margem EBITDA	98,7%	86,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,4%	28,8%
COMB	6,4%	28,8%
COMBA	6,8%	35,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	116,1	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	135	445
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93	28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	93	28
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	93	28
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	42	417
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.460	495
Capital Social / Patrimônio Social	1.020	495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.440	0
TOTAL DO PASSIVO	3.948	2.303

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,75	0,49
LC (Liquidez Corrente)	1,93	0,66

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.584	878
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	166	253
Resultado Financeiro Líquido	-152	-172
Receitas Financeiras	65	41
Despesas Financeiras	217	213
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.266	453
Imposto de Renda	215	68
Contribuição Social	85	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.965	349

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	15,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	78,5%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	75,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SALUTE & LIFE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO PIROZELLI, 79 - / Bairro:
MARANHÃO – CEP: 03.089-050 // São Paulo/SP

Registro: 42.120-1

CNPJ: 23.074.262/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	3	0	PASSIVO CIRCULANTE	120	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1	1
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1	1
Realizável	2	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1	1
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1	1
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	134	161	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	117	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUTE & LIFE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	134	161
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	134	161
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	137	161

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-53,3%	-53,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-80,8%	-35,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	113,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
	-7484,6%	10247,1%
Margem EBIT	-5102,9%	-6729,8%
Margem EBITDA	-2347,9%	-1310,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5202,9%	6843,5%
COMB	5202,9%	6843,5%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	90	247
Capital Social / Patrimônio Social	190	190
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	230	300
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-330	-243
TOTAL DO PASSIVO	210	248

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,02	0,45
LC (Liquidez Corrente)	0,02	0,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1	1
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	51	58
Resultado Financeiro Líquido	-23	-30
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	23	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-73	-87
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-73	-87

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	98,1%	99,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,4%	0,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO FONSECA, 170 - / Bairro: MONTE
BELO – CEP: 29.053-280 // Vitória/ES

MEDSENIOR

Registro: 33.561-4

CNPJ: 31.466.949/0001-05

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 51.925

Beneficiários em set/21: 68.543

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	157.442	114.138	PASSIVO CIRCULANTE	118.534	77.696	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	442.110	379.264
Disponível	79.248	70.522	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	80.600	52.265	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	463.294	398.563
Realizável	78.194	43.616	Provisões de Prêmios / Contraprestações	33.336	23.758	à Saúde	463.294	398.563
Aplicações Financeiras	63.306	33.815	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	48.110	24.762	Não Ganha - PPCNG	33.336	23.758	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	15.196	9.053	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.972	6.248	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.700	5.935	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	562	1.065	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21.184	-19.299
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.939	12.897	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	227.643	161.535
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.763	14.545	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	216.425	158.712
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	273	313	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11.218	2.823
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	203	18	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.291	2.540	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	214.467	217.729
Créditos Tributários e Previdenciários	814	92	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.275	1.556	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	229	1.468
Bens e Títulos a Receber	4.815	3.364	Comercialização sobre Operações	2.016	983	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	527	128
Despesas Antecipadas	84	79	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	527	128
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85.549	73.841	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.574	5.993	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	4.883	4.317	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	4.883	4.317	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.091	13.745			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16.552	9.132			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.691	1.677						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.665	9.674
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.665	9.674
Imobilizado	68.450	56.841
Imóveis de Uso Próprio	3.000	3.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.000	3.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.132	12.959
Não Hospitalares / Odontológicos	51.924	34.725
Imobilizações em Curso	394	6.157
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.860	1.333
TOTAL DO ATIVO	242.991	187.979

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,3%	43,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,9%	76,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,8%	55,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	21,6%
Margem EBIT	24,8%	33,3%
Margem EBITDA	25,1%	33,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	51,5%	42,6%
DC (despesas comercialização)	9,5%	8,4%
DA (despesas administrativas)	14,1%	15,7%
COMB	75,1%	66,7%
COMBA	74,2%	66,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	7,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	31,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.414	3.544
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.414	3.544
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.414	3.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	119.044	106.740
Capital Social / Patrimônio Social	80.153	50.153
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.634	16.098
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.634	16.098
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-13.047	-13.047
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	42.304	53.536
TOTAL DO PASSIVO	242.991	187.979

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,47

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-30	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.120	8.780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	131	109
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	49	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.940	8.672
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36	104
RESULTADO BRUTO	207.039	210.432
Despesas de Comercialização	42.125	31.696
Despesas Administrativas	62.445	59.699
Resultado Financeiro Líquido	5.590	551
Receitas Financeiras	7.054	7.240
Despesas Financeiras	1.465	6.689
Resultado Patrimonial	-7	-2
Receitas Patrimoniais	0	13
Despesas Patrimoniais	7	15
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	108.050	119.586
Imposto de Renda	24.829	27.320
Contribuição Social	9.477	10.395
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	73.744	81.872

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,2%	30,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	95,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	741,83	735,35

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM NABUCO, 1666 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 69.020-031 // Manaus/AM

SAMEL

Registro: 36.709-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 95.930
Beneficiários em set/21: 112.587

CNPJ: 84.537.141/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	48.448	52.743	PASSIVO CIRCULANTE	33.378	37.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	188.046	198.819
Disponível	2.782	2.052	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.941	29.145	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	192.475	203.791
Realizável	45.666	50.691	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.823	4.388	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	192.475	203.791
Aplicações Financeiras	36.668	40.921	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.598	38.442	Não Ganha - PPCNG	5.823	4.388	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.071	2.480	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.847	8.922	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.429	-4.973
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.847	8.922	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.363	5.385	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	152.685	151.810
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.414	17.586	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	152.130	150.938
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.341	1.786	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	555	871
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.220	121	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.361	47.009
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	132	273	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.753	22.772
Bens e Títulos a Receber	2.799	454	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	28.753	22.772
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.864	27.701	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.926	7.216	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	425	674	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	425	674			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.976	2.211			
Títulos e Créditos a Receber	260	260	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	88	310			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.947	5.140			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.666	6.956						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25.938	20.485
Imóveis de Uso Próprio	8.000	8.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.000	8.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.397	10.530
Não Hospitalares / Odontológicos	6.467	2.748
8.929	7.782	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.541	1.955
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	85.312	80.444

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,4%	34,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	3,9%
Margem EBIT	5,1%	7,4%
Margem EBITDA	5,8%	8,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,2%	76,4%
DC (despesas comercialização)	3,7%	3,6%
DA (despesas administrativas)	24,8%	24,0%
COMB	109,7%	104,0%
COMBA	109,5%	104,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,7	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	54,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.779	8.838
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.363	8.127
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.363	8.127
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	416	711
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.024	34.126
Capital Social / Patrimônio Social	35.024	26.450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	7.676
TOTAL DO PASSIVO	80.182	80.444

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,41

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.378	762
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.290	703
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	88	58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	62.737	69.019
Despesas de Comercialização	7.010	7.218
Despesas Administrativas	46.619	47.778
Resultado Financeiro Líquido	356	-467
Receitas Financeiras	480	753
Despesas Financeiras	125	1.220
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.463	13.556
Imposto de Renda	3.181	4.318
Contribuição Social	1.151	1.563
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.131	7.676

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,4%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,9%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	73,9%	80,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	187,08	184,45

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA 222 - KM 02, S/N - / Bairro: JARDIM AMÉRICA – CEP: 65.930-000 // Açailândia/MA

Registro: 41.590-1

CNPJ: 41.369.935/0001-27

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 5.265

Beneficiários em set/21: 6.122

SAME

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.493	2.907
Disponível	327	129
Realizável	2.167	2.778
Aplicações Financeiras	2.131	2.682
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	536	525
Aplicações Livres	1.595	2.157
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	36	96
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.048	998
Realizável a Longo Prazo	183	66
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	183	66
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	660	682
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	441	412
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	65	80
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	24
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	363	308
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	172	111
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	124
Débitos Diversos	46	36
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.124	3.414
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.318	3.625
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.318	3.625
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-194	-211
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.257	1.473
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.203	1.461
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	55	13
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.866	1.941
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	324	324
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	324	324
Imobilizado	541	608
Imóveis de Uso Próprio	177	177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	177	177
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	365	431
Hospitalares / Odontológicos	360	425
Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.542	3.905

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,8%	18,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,4%	28,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,7%	56,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,6%	20,8%
Margem EBIT	35,0%	30,6%
Margem EBITDA	37,2%	33,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	40,3%	43,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,5%	30,9%
COMB	67,7%	74,0%
COMBA	66,0%	71,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	26,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	5
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	5
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1	5
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.144	2.507
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60	60
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60	60
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.484	1.847
TOTAL DO PASSIVO	2.805	3.194

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,05	4,33
LC (Liquidez Corrente)	3,78	4,26

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.866	1.941
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	858	1.053
Resultado Financeiro Líquido	82	126
Receitas Financeiras	87	156
Despesas Financeiras	5	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.089	1.014
Imposto de Renda	254	217
Contribuição Social	98	87
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	737	710

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,7%	17,6%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	57,73	57,56

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA VICENTE PINZON, 54 - SALAS 11A E
11 B / Bairro: VILA OLIMPIA – CEP: 04.547-130
// São Paulo/SP

Registro: 42.239-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 142
Beneficiários em set/21: 3.639

CNPJ: 36.567.721/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	27.618	11.355	PASSIVO CIRCULANTE	8.271	1.673	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.280	32
Disponível	11	731	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.166	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.556	35
Realizável	27.608	10.624	Provisões de Prêmios / Contraprestações	79	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.556	35
Aplicações Financeiras	26.813	10.273	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.684	10.273	Não Ganha - PPCNG	79	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.129	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	574	10	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-276	-2
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	574	10	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.517	3
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	697	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.130	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	390	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	387	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.763	29
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	145	107	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	75	233	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	983	481	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.152	573			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.953	1.097			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	612	191
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	612	191
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	612	191
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	371	291
TOTAL DO ATIVO	28.601	11.837

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-110,6%	-39,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-75,2%	-2822,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,7%	90,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-738,9%	14322,5%
Margem EBIT	-735,3%	14314,0%
Margem EBITDA	-732,5%	14279,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	58,8%	9,1%
DC (despesas comercialização)	69,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	732,4%	15456,7%
COMB	861,0%	15465,8%
COMBA	701,8%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
DMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	251	1160

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.885	10.000
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.885	10.000
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.067	164
Capital Social / Patrimônio Social	46.682	4.779
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.615	-4.615
TOTAL DO PASSIVO	60.223	11.837

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,52	0,97
LC (Liquidez Corrente)	3,34	6,79

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.740	29
Despesas de Comercialização	2.989	0
Despesas Administrativas	31.344	4.981
Resultado Financeiro Líquido	971	336
Receitas Financeiras	1.123	339
Despesas Financeiras	152	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-31.622	-4.615
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-31.622	-4.615

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,5%	98,6%
CE (Composição do endividamento)	45,6%	14,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	165,69	32,75

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BABAÇU, 28 - / Bairro: ILHA DO GOVERNADOR – CEP: 21.931-230 // Rio de Janeiro/RJ

SAMIG SAÚDE

Registro: 34.016-2
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 8.219
Beneficiários em set/21: 6.836

CNPJ: 42.425.561/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.192	4.593	PASSIVO CIRCULANTE	5.961	4.616	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.716	14.937
Disponível	2	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.576	2.537	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.293	15.642
Realizável	7.190	4.540	Provisões de Prêmios / Contraprestações	283	574	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.293	15.642
Aplicações Financeiras	2.729	3.056	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.173	2.124	Não Ganha - PPCNG	283	574	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	557	932	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.240	760	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-578	-705
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.240	760	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	776	834	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.632	7.172
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	807	432	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.559	7.194
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	710	697	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	-23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.083	7.765
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	405	0
Bens e Títulos a Receber	3.219	724	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	405	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.026	7.485	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	212	208	Provisões	0	95	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	95	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.104	1.307			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	468	461			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	814	215			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	202	208						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	0						

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.470	5.698
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.230	5.230
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.470	5.698
Imobilizado	1.345	1.579
Imóveis de Uso Próprio	187	187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	187	187
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.158	1.393
Não Hospitalares / Odontológicos	1.143	1.393
Outras Imobilizações em Curso	16	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.218	12.078

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,7%	-3,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,6%	31,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	-1,3%
Margem EBIT	0,0%	1,0%
Margem EBITDA	2,4%	2,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	58,0%	48,0%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,4%
DA (despesas administrativas)	34,6%	31,0%
COMB	93,7%	79,4%
COMBA	94,3%	80,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,5	34,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	68,2	93,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.597	1.976
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	552	602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	552	602
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	331	330
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	331	330
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.069	1.044
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.069	1.044
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.069	1.044
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	0
Débitos Diversos	2.600	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.660	5.486
Capital Social / Patrimônio Social	3.660	3.660
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.365	2.022
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.350	2.008
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-365	-197
TOTAL DO PASSIVO	15.218	12.078

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,70	0,73
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	164	2.317
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	118	1.521
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	46	796
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	962	802
RESULTADO BRUTO	3.362	4.647
Despesas de Comercialização	107	66
Despesas Administrativas	3.364	4.623
Resultado Financeiro Líquido	-63	-178
Receitas Financeiras	105	77
Despesas Financeiras	168	255
Resultado Patrimonial	0	106
Receitas Patrimoniais	0	639
Despesas Patrimoniais	0	532
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-172	-113
Imposto de Renda	0	55
Contribuição Social	0	29
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-172	-197

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	13,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,4%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	70,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	157,30	145,99

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SILVIO ROMERO, 37 - / Bairro: SANTA
TEREZA – CEP: 20.230-100 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 34.367-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 11.530
Beneficiários em set/21: 10.697

CNPJ: 33.721.226/0001-30

SAMOC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	20.721	22.754
Disponível	1.123	2.125
Realizável	19.598	20.629
Aplicações Financeiras	17.833	18.279
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.130	6.007
Aplicações Livres	11.702	12.272
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.568	1.616
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.568	1.616
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	198	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	733
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.074	15.702
Realizável a Longo Prazo	3.863	3.719
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.207	2.207
Títulos e Créditos a Receber	87	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.568	1.512
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	17.384	17.202
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.419	10.491
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.291	3.421
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.291	3.421
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.148	2.699
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.132	2.331
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.849	2.041
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	174	256
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	132	193
Comercialização sobre Operações	42	63
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	83	597
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	83	597
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.316	1.471
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	245	984
Débitos Diversos	4.148	3.402
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.758	85.311
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.822	90.968
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.822	90.968
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.064	-5.657
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.529	63.119
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.721	63.265
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	808	-147
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.230	22.192
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	81	48
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	586	586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	586	586
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	586	586
Imobilizado	12.626	11.397
Imóveis de Uso Próprio	8.808	7.484
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.727	4.278
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.081	3.205
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.355	3.451
Não Hospitalares / Odontológicos	2.459	2.567
Outros Imobilizações em Curso	896	884
Outras Imobilizações	462	462
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37.795	38.456

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	3,8%
Margem EBIT	0,9%	7,8%
Margem EBITDA	2,4%	9,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,8%	74,0%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,7%
DA (despesas administrativas)	16,9%	16,1%
COMB	99,8%	91,8%
COMBA	99,3%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	7,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	40,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.239	5.441
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.303	1.989
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.303	1.989
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.355	1.355
Provisões para Tributos Diferidos	622	622
Provisões para Ações Judiciais	732	732
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.065	1.525
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.065	1.525
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.065	1.525
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	516	516
Débitos Diversos	0	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.172	15.813
Capital Social / Patrimônio Social	5.426	5.178
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	600	600
Reservas	10.140	6.906
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.208	1.208
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.931	5.698
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-105	-105
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	112	3.234
TOTAL DO PASSIVO	37.795	38.456

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,32

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	81	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	252	318
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	188	282
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	36
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34	918
RESULTADO BRUTO	11.025	21.006
Despesas de Comercialização	675	1.457
Despesas Administrativas	10.459	13.740
Resultado Financeiro Líquido	316	-244
Receitas Financeiras	638	817
Despesas Financeiras	321	1.061
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	208	5.563
Imposto de Renda	153	1.707
Contribuição Social	61	623
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6	3.234

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,4%	29,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,2%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	80,4%	76,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	639,76	589,54

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PADRE ANTONIO RIBEIRO PINTO, 195 - SALAS 301,401 A 406 ED. GUIZZARDI CENTER / Bairro: PRAIA DO SUÁ – CEP: 29.052-290 // Vitória/ES SAMP	Registro: 34.203-3	CNPJ: 02.403.281/0001-59
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 340.865	
	Beneficiários em set/21: 379.823	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	115.888	112.985	PASSIVO CIRCULANTE	85.773	79.227	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	392.513	481.444
Disponível	1.045	574	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68.930	60.824	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	402.210	494.371
Realizável	114.843	112.411	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.788	2.584	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	402.210	494.371
Aplicações Financeiras	82.399	91.843	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.788	2.584	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	62.199	60.680	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.199	31.163	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.960	9.993	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.806	6.570	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.697	-12.927
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.069	9.526	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.962	26.179	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	314.366	332.763
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	33.374	25.491	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	306.483	338.660
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.883	-5.897
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	891	466	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	822	184	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	10	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	78.148	148.681
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	43	48	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.016	5.245
Créditos Tributários e Previdenciários	7.394	981	Comercialização sobre Operações	779	135	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.685	5.281
Bens e Títulos a Receber	14.076	9.549	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	14	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	45	5.280
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	145.904	141.689	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.127	7.895	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.542	7.616			
Créditos Tributários e Previdenciários	72	1.824	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.479	10.603			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	9.086	4.375						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.965	1.691						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	106.476	107.523
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	106.469	107.516
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	18.656
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	106.469	88.860
Outros Investimentos	7	7
Imobilizado	9.900	10.778
Imóveis de Uso Próprio	3.638	3.760
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.638	3.760
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.635	3.843
Imobilizações em Curso	2.360	2.360
Outras Imobilizações	266	814
Intangível	18.401	15.494
TOTAL DO ATIVO	261.792	254.674

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,7%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,1%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,2%	27,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,5%	4,2%
Margem EBIT	-4,7%	7,7%
Margem EBITDA	-4,0%	8,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,1%	69,1%
DC (despesas comercialização)	4,9%	4,6%
DA (despesas administrativas)	17,3%	15,5%
COMB	102,3%	89,3%
COMBA	102,2%	89,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	20,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	35,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.766	6.709
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.766	6.709
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.766	6.709
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	168.253	168.738
Capital Social / Patrimônio Social	159.809	111.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	23.656
Reservas	15.310	7
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-7	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.317	7
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.866	33.822
TOTAL DO PASSIVO	261.792	254.674

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,43

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.640	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.724	11.022
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.151	5.115
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	533	995
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.039	4.912
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.528	14.509
RESULTADO BRUTO	59.598	133.676
Despesas de Comercialização	19.139	22.366
Despesas Administrativas	68.012	74.605
Resultado Financeiro Líquido	526	1.588
Receitas Financeiras	2.704	2.958
Despesas Financeiras	2.178	1.370
Resultado Patrimonial	-3.062	-4.280
Receitas Patrimoniais	1.911	15.772
Despesas Patrimoniais	4.973	20.051
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-30.089	34.013
Imposto de Renda	0	10.762
Contribuição Social	0	3.883
Impostos Diferidos	-4.712	-724
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-25.377	20.093

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	33,7%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	92,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	112,02	144,28

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TIRADENTES, 389 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 36.307-346 // São João del Rei/MG

Registro: 40.852-2

CNPJ: 24.729.097/0001-36

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 2.382

Beneficiários em set/21: 2.275

SASC SANTA CASA DE SAÚDE COMPLEMENTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.809	14.508	PASSIVO CIRCULANTE	15.750	13.247	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.955	4.019
Disponível	1.352	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	659	684	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.955	4.019
Realizável	18.457	14.272	Provisões de Prêmios / Contraprestações	163	171	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.951	4.015
Aplicações Financeiras	7.885	5.886	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	302	295	Não Ganha - PPCNG	163	171	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.583	5.591	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	31	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30	31	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	124	143	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	976	1.310
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32	29	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	973	1.310
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	340	341	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.528	4.719	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.979	2.708
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55.040	57.756
Bens e Títulos a Receber	3.014	3.637	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.300	19.498
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	30.095	28.087
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.140	21.142	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.886	1.942	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.760	4.760	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.209	1.080			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	522	2.088			
Títulos e Créditos a Receber	4.633	4.633	Débitos Diversos	11.473	7.452			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	126	126						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.380	16.383
Imóveis de Uso Próprio	2.674	2.674
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.674	2.674
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.561	12.564
Hospitalares / Odontológicos	12.535	12.537
Não Hospitalares / Odontológicos	26	27
Imobilizações em Curso	1.145	1.145
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.949	35.651

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,1%	38,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	125,8%	870,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	94,6%	71,9%
Margem EBIT	130,4%	109,3%
Margem EBITDA	130,4%	144,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	33,0%	32,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,7%	775,7%
COMB	39,7%	808,3%
COMBA	53,4%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,2	3,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	47,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.874	14.874
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	232	232
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	232	232
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.312	12.312
Débitos Diversos	2.331	2.331
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.325	7.530
Capital Social / Patrimônio Social	221	221
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.104	7.309
TOTAL DO PASSIVO	40.949	35.651

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,80	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,10

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.646	10.171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	53.294	25.460
RESULTADO BRUTO	3.719	34.994
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	197	31.172
Resultado Financeiro Líquido	-759	-1.043
Receitas Financeiras	300	461
Despesas Financeiras	1.059	1.503
Resultado Patrimonial	31	110
Receitas Patrimoniais	31	110
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.795	2.889
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.795	2.889

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,0%	46,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,8%	78,9%
CE (Composição do endividamento)	51,4%	47,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	143,75	137,98

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

Endereço

AVENIDA DOM JOSÉ GASPAR, 168 - / Bairro:
MATRIZ – CEP: 09.370-670 // Mauá/SP

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 42.119-7
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/20: 23.555
 Beneficiários em set/21: 25.605

CNPJ: 08.225.953/0001-60

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.131	11.220
Disponível	1.765	450
Realizável	16.367	10.770
Aplicações Financeiras	9.738	4.855
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.825	4.848
Aplicações Livres	3.913	7
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.620	5.913
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.620	5.913
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	1
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.523	7.862
Realizável a Longo Prazo	6.155	7.447
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.155	7.447

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	10.862	7.949
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.877	7.813
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.035	2.627
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.035	2.627
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	84	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	47	23
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.711	5.082
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.869	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.869	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	109
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	58	28
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.433	59.800
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.433	59.800
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.433	59.800
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.796	43.105
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.168	38.985
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	628	4.120
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.637	16.694
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	368	414
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	354	410
Não Hospitalares / Odontológicos	354	410
Imobilizações em Curso	13	4
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.654	19.081

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	41,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	71,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	13,1%
Margem EBIT	5,1%	13,1%
Margem EBITDA	5,2%	13,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,7%	72,1%
DC (despesas comercialização)	4,6%	4,6%
DA (despesas administrativas)	10,2%	9,4%
COMB	94,5%	86,1%
COMBA	94,0%	85,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	36,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	0,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	80	80
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	80	80
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	80	80
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.712	11.052
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.212	8.552
TOTAL DO PASSIVO	24.654	19.081

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,32
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,41

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	510	774
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	510	558
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	216
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.127	15.921
Despesas de Comercialização	2.402	2.756
Despesas Administrativas	5.368	5.605
Resultado Financeiro Líquido	303	287
Receitas Financeiras	304	288
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.660	7.847
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.660	7.847

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	99,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	228,68	235,60

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BARÃO DO RIO BRANCO, 3353 - / Bairro:
PASSOS – CEP: 36.021-630 // Juiz de Fora/MG

Registro: 34.280-7
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 52.879
Beneficiários em set/21: 51.777

CNPJ: 21.575.709/0001-95

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	63.393	71.751	PASSIVO CIRCULANTE	75.385	68.784	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	158.293	203.974
Disponível	1.698	1.592	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.835	21.837	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	158.293	203.974
Realizável	61.695	70.160	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.671	8.517	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	158.107	203.549
Aplicações Financeiras	24.423	35.195	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	186	424
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.776	15.346	Não Ganha - PPCNG	10.347	8.142	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.647	19.850	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.231	8.310	Provisão para Remissão	324	374	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.091	6.523	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.858	3.707	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	90.877	95.492
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.745	8.289	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	90.641	95.398
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.561	1.325	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	236	94
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.139	1.788	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.734	14.027	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	421	183	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67.416	108.482
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	77	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.878	9.707
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	344	183	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80.690	96.997
Bens e Títulos a Receber	12.301	12.624	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.127	19.954
Despesas Antecipadas	7	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	42.524	50.363
ATIVO NÃO CIRCULANTE	88.863	84.767	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	425	1.295	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.660	2.567	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	900	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	900	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.280	3.836			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.470	8.690			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37.719	31.672			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	382	372						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	43	23						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.610	10.378
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10.610	10.378
Imobilizado	77.313	72.730
Imóveis de Uso Próprio	49.257	49.221
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	41.862	41.473
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.395	7.748
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18.531	18.956
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18.467	18.891
Imobilizações em Curso	64	65
Outras Imobilizações	9.041	3.972
Intangível	484	581
	515	364
TOTAL DO ATIVO	152.256	156.518

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,8%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,0%	17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	38,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,4%	3,8%
Margem EBIT	-7,2%	6,8%
Margem EBITDA	-4,2%	9,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	57,4%	46,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	34,4%	32,3%
COMB	92,8%	80,2%
COMBA	95,0%	82,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	15,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,6	53,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.543	41.922
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.694	2.664
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	328	463
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.366	2.201
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.634	2.544
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.634	2.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	66
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	66
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	45	66
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	40.573	35.748
Débitos Diversos	596	899
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.813	45.813
Capital Social / Patrimônio Social	35.445	35.445
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.100	10.368
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	10.100	10.368
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	268	0
TOTAL DO PASSIVO	168.740	156.518

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,52	0,66
LC (Liquidez Corrente)	0,84	1,04

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	21.039	26.681
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.043	12.198
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	112	126
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.099	1.152
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.833	10.920
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	103.628	123.600
RESULTADO BRUTO	42.313	79.388
Despesas de Comercialização	1.617	2.198
Despesas Administrativas	54.432	65.974
Resultado Financeiro Líquido	-3.678	-4.502
Receitas Financeiras	1.410	1.460
Despesas Financeiras	5.088	5.962
Resultado Patrimonial	930	1.132
Receitas Patrimoniais	2.374	1.965
Despesas Patrimoniais	1.444	834
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16.484	7.846
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-16.484	7.846

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,8%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,7%	70,7%
CE (Composição do endividamento)	61,3%	62,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	338,94	322,42

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE PONTA GROSSA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. FRANCISCO BURZIO, 774 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 84.010-200 // Ponta Grossa/PR

Registro: 41.933-8
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 24.733
Beneficiários em set/21: 25.003

CNPJ: 80.238.926/0001-59

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	47.581	39.725
Disponível	452	719
Realizável	47.130	39.006
Aplicações Financeiras	7.418	8.601
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	881	860
Aplicações Livres	6.537	7.740
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.817	4.698
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.639	3.630
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.178	1.068
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	31.649	22.577
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.208	3.102
Despesas Antecipadas	37	29
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.116	27.950
Realizável a Longo Prazo	1.567	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.567	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	52.974	40.929
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.392	13.718
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.109	1.033
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.109	1.033
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	527	281
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.047	8.205
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.708	4.199
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	12
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	12
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.386	5.025
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.312	3.845
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.330	5.050
Débitos Diversos	16.552	13.278
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.296	52.478
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.296	52.478
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.296	52.478
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.123	41.752
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.613	41.760
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.509	-8
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-827	10.726
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108.732	119.749
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	45.766	49.961
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	52.550	51.313
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-116	-134
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE PONTA GROSSA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31.549	27.950
Imóveis de Uso Próprio	13.909	14.235
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.909	14.235
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.346	8.601
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.346	8.601
Imobilizações em Curso	239	147
Outras Imobilizações	9.054	4.967
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	80.698	67.676

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,1%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	305,2%	-151,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,7%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,0%	6,2%
Margem EBIT	-7,1%	20,6%
Margem EBITDA	-7,1%	20,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	101,9%	79,6%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	1,2%	1,9%
COMB	103,8%	82,0%
COMBA	111,9%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,3	35,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,1	73,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.372	28.881
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	540	338
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	540	338
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27.524	23.576
Débitos Diversos	8.308	4.967
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-2.134	-2.134
Capital Social / Patrimônio Social	2.901	2.901
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.035	-5.035
TOTAL DO PASSIVO	87.212	67.676

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,55	0,57
LC (Liquidez Corrente)	0,90	0,97

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.532	18.609
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	93	151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	93	149
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	111.140	123.108
RESULTADO BRUTO	-3.327	7.220
Despesas de Comercialização	256	278
Despesas Administrativas	541	976
Resultado Financeiro Líquido	-3.157	-3.575
Receitas Financeiras	264	4.017
Despesas Financeiras	3.421	7.593
Resultado Patrimonial	768	840
Receitas Patrimoniais	768	840
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.514	3.229
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.514	3.229

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,1%	41,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	110,7%	103,2%
CE (Composição do endividamento)	59,3%	58,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	191,33	183,08

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

Endereço

RUA PIRATININGA, 1221 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.600-000 // São Joaquim da Barra/SP

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 34.509-1

CNPJ: 59.849.182/0001-12

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/20: 22.039

Beneficiários em set/21: 22.013

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	49.685	47.988
Disponível	819	809
Realizável	48.866	47.179
Aplicações Financeiras	34.463	33.467
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.734	6.537
Aplicações Livres	27.729	26.930
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.373	1.717
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.013	1.154
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	155	102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	205	460
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.082	6.724
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.897	5.243
Despesas Antecipadas	51	29
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.405	14.955
Realizável a Longo Prazo	529	293
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	145	135
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	385	159
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	24.604	20.939
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.885	8.311
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.695	862
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.695	862
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	239	214
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.754	2.368
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.197	4.867
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	707
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	25	707
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.040	6.409
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	479	665
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.175	4.848
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.616	57.263
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.616	57.263
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.616	57.263
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.733	38.892
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.404	38.362
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	329	529
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.884	18.371
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	17
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48.997	43.481
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.840	3.426
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	4.313	5.727
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	38	27
Imobilizado	16.822	14.619
Imóveis de Uso Próprio	9.800	9.295
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.696	8.839
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.104	456
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.625	5.325
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.581	4.536
Imobilizações em Curso	1.044	789
Outras Imobilizações	396	0
Intangível	0	0
Intangível	16	16
TOTAL DO ATIVO	67.090	62.943

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,8%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	11,4%
Margem EBIT	2,3%	13,4%
Margem EBITDA	2,5%	13,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,7%	67,9%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,9%
DA (despesas administrativas)	6,8%	5,6%
COMB	101,7%	75,4%
COMBA	100,4%	75,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,8	23,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.765	4.424
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.076	3.910
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.076	3.910
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	690	514
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.580	37.580
Capital Social / Patrimônio Social	34.978	28.305
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.602	2.602
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	237	237
Reservas de Reavaliação	2.365	2.365
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	6.673
TOTAL DO PASSIVO	66.950	62.943

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,90
LC (Liquidez Corrente)	2,02	2,29

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	41.844	34.328
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-262	-265
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.043	426
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.041	425
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	47.476	50.813
RESULTADO BRUTO	3.101	10.364
Despesas de Comercialização	844	1.076
Despesas Administrativas	2.698	3.192
Resultado Financeiro Líquido	508	311
Receitas Financeiras	1.260	1.436
Despesas Financeiras	752	1.124
Resultado Patrimonial	72	117
Receitas Patrimoniais	72	120
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	140	6.525
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	140	6.525

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,1%	23,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	40,3%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	82,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	199,76	213,81

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL ALIPIO DIAS, 620 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.720-000 // São José do Rio Pardo/SP

Registro: 35.326-4
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 7.643
Beneficiários em set/21: 7.455

CNPJ: 59.901.454/0001-86

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO -
HOSPITAL S

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.339	17.256
Disponível	78	144
Realizável	18.261	17.112
Aplicações Financeiras	15.825	12.664
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.007	2.939
Aplicações Livres	12.818	9.725
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	186	2.527
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	181	2.390
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	137
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	744	233
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.505	1.684
Despesas Antecipadas	0	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.154	9.210
Realizável a Longo Prazo	257	257
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	118	118
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	139	139
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	7.098	5.900
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.026	2.342
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.029	849
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.029	849
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	39	39
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	584	170
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.374	1.284
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	382	51
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	751	788
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.936	2.719
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.674	26.567
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.674	26.567
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.674	26.567
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.246	19.781
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.156	19.967
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	90	-186
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.428	6.787
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	733	115
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.881	32.252
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.407	10.631
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	11.378	12.493
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.803	8.821
Imóveis de Uso Próprio	6.176	6.325
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.176	6.325
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.375	2.302
Hospitalares / Odontológicos	891	1.345
Não Hospitalares / Odontológicos	1.484	957
Imobilizações em Curso	251	194
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	93	132
TOTAL DO ATIVO	27.493	26.467

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,0%	17,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	11,0%
Margem EBIT	2,1%	12,6%
Margem EBITDA	2,2%	12,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,0%	74,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,5%	10,8%
COMB	101,5%	85,3%
COMBA	100,7%	84,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	48,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,9	3,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.845	3.061
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.038	1.041
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.038	1.041
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.807	2.020
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.550	17.505
Capital Social / Patrimônio Social	13.856	10.940
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.508	3.649
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.508	3.649
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	186	2.916
TOTAL DO PASSIVO	27.493	26.467

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,58	2,92

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9.096	9.128
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	514	100
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	210	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	304	100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.474	34.289
RESULTADO BRUTO	2.054	4.765
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.716	2.876
Resultado Financeiro Líquido	156	170
Receitas Financeiras	354	608
Despesas Financeiras	197	438
Resultado Patrimonial	691	857
Receitas Patrimoniais	692	863
Despesas Patrimoniais	1	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	186	2.916
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	186	2.916

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,0%	33,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,2%	33,9%
CE (Composição do endividamento)	71,4%	65,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	277,21	291,50

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL FERREIRA DAMIÃO, 426 - /
Bairro: VILA ABARCA – CEP: 17.601-901 //
Tupã/SP

Registro: 30.604-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 2.714
Beneficiários em set/21: 2.599

CNPJ: 72.547.623/0001-90

PLANO SANTA CASA SAUDE DE TUPÃ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.880	10.957
Disponível	945	202
Realizável	13.935	10.755
Aplicações Financeiras	6.192	4.889
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.494	1.352
Aplicações Livres	4.697	3.537
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.126	1.199
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.126	1.199
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.498	2.418
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.119	2.249
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.404	9.227
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	9.644	8.494
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.950	3.121
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.584	1.575
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.584	1.575
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	139	186
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	117	331
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.110	1.030
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	64
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	329	520
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	219	552
Débitos Diversos	6.146	4.237
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.653	12.114
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.653	12.114
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.653	12.114
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.672	6.226
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.591	6.200
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	81	26
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.982	5.888
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	40
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.772	40.315
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.509	6.981
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	21.013	22.553
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.212	8.971
Imóveis de Uso Próprio	5.241	5.241
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.241	5.241
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.970	3.730
Hospitalares / Odontológicos	4.970	3.730
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	192	256
TOTAL DO ATIVO	25.284	20.184

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	27,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,6%	79,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,1%	54,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,5%	46,5%
Margem EBIT	38,9%	53,2%
Margem EBITDA	39,6%	53,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	48,4%	51,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,8%	3,0%
COMB	52,3%	54,4%
COMBA	53,2%	57,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,2	42,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,8	36,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.144	4.616
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	112
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	50	112
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	471	475
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	471	475
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	471	475
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.862	1.862
Débitos Diversos	2.760	2.167
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.497	7.074
Capital Social / Patrimônio Social	7.074	1.438
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.423	5.636
TOTAL DO PASSIVO	25.284	20.184

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,01	0,84
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,29

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.250	10.780
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	96	121
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	96	121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35.695	39.534
RESULTADO BRUTO	3.963	6.589
Despesas de Comercialização	4	3
Despesas Administrativas	369	361
Resultado Financeiro Líquido	-168	-600
Receitas Financeiras	167	206
Despesas Financeiras	335	806
Resultado Patrimonial	0	12
Receitas Patrimoniais	0	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.423	5.636
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.423	5.636

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,4%	44,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,5%	65,0%
CE (Composição do endividamento)	65,2%	64,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	411,90	371,14

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MINAS GERAIS, 3051 - / Bairro: SANTA ELISA – CEP: 15.500-000 // Votuporanga/SP

SANSAÚDE

Registro: 33.011-6
 Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 14.476
Beneficiários em set/21: 15.853

CNPJ: 72.957.814/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	51.323	35.285	PASSIVO CIRCULANTE	48.557	39.124	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.677	33.849
Disponível	639	243	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.319	7.507	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.677	33.849
Realizável	50.684	35.042	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.668	1.511	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.677	33.849
Aplicações Financeiras	21.527	13.650	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.143	3.699	Não Ganha - PPCNG	1.668	1.511	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.384	9.951	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	531	158	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	531	158	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	78	44	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.873	26.504
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.511	3.075	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.688	26.814
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.062	2.877	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	185	-310
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.687	10.908	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	102	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.804	7.345
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	102	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	147.015	177.397
Bens e Títulos a Receber	15.910	10.288	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	69.936	67.580
Despesas Antecipadas	24	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	36.182	57.109
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.067	44.219	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.252	3.252	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.220	2.493	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.468	1.823			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.920	10.208			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	24.592	16.992			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.248	3.248						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41.816	40.967
Imóveis de Uso Próprio	12.730	12.731
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.730	12.731
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25.665	23.298
Hospitalares / Odontológicos	25.665	23.298
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.925	3.443
Outras Imobilizações	1.495	1.494
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	96.390	79.504

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,6%	27,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,5%	9,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	6,4%
Margem EBIT	7,7%	13,7%
Margem EBITDA	7,7%	13,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,7%	78,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,0%	6,7%
COMB	91,8%	85,0%
COMBA	87,7%	82,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	3,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,2	42,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.011	30.396
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.536	4.672
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.536	4.672
Tributos e Contribuições	4.536	4.672
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31.609	23.719
Débitos Diversos	1.865	2.006
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.984	7.820
Capital Social / Patrimônio Social	9.984	7.820
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	96.551	77.340

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,63	0,55
LC (Liquidez Corrente)	1,06	0,90

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	40.898	52.708
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	84	-299
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	84	-299
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	150.076	181.809
RESULTADO BRUTO	659	3.233
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.605	2.282
Resultado Financeiro Líquido	1.222	1.220
Receitas Financeiras	3.435	3.702
Despesas Financeiras	2.213	2.482
Resultado Patrimonial	-437	-7
Receitas Patrimoniais	11	0
Despesas Patrimoniais	448	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-161	2.164
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-161	2.164

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,4%	51,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,8%	87,4%
CE (Composição do endividamento)	56,1%	56,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	191,15	195,26

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV DR. MANOEL FURTADO, 235 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.300-000 // Batatais/SP

SANTA CASA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 34.491-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 1.328
Beneficiários em set/21: 1.301

CNPJ: 44.945.962/0001-99

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.702	8.143
Disponível	301	395
Realizável	9.401	7.749
Aplicações Financeiras	1.496	1.482
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	607	593
Aplicações Livres	889	889
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	433	16
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	422	6
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	10
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.391	3.044
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.005	3.095
Despesas Antecipadas	76	111
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.847	21.977
Realizável a Longo Prazo	946	1.513
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	945	1.512
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	12.229	9.614
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.234	794
Provisões de Prêmios / Contraprestações	601	184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	601	184
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	76	78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	139	116
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	418	415
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	32
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	24
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	7
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.476	2.281
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	213	251
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.103	1.387
Débitos Diversos	7.173	4.870
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.702	4.887
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.702	4.887
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.702	4.887
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.020	1.960
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.018	1.944
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	16
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.682	2.927
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.326	26.958
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.991	5.918
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	12.006	15.721
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.786	6.785
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.786	6.785
Imobilizado	14.114	13.676
Imóveis de Uso Próprio	9.325	9.050
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.063	3.209
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.262	5.841
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.208	4.019
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.632	3.388
Imobilizações em Curso	576	631
Outras Imobilizações	580	607
Intangível	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	31.549	30.120

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	-8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,3%	-23,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,6%	-32,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,1%	-52,3%
Margem EBIT	-4,4%	-37,6%
Margem EBITDA	-4,3%	-37,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	54,6%	40,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,0%	13,3%
COMB	68,6%	53,5%
COMBA	77,6%	59,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,6	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,2	35,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.192	9.634
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	150	150
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	150	150
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.660	4.401
Débitos Diversos	4.383	5.083
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.128	10.872
Capital Social / Patrimônio Social	5.482	5.482
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.944	7.944
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.556	3.556
Reservas de Reavaliação	4.389	4.389
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.299	-2.555
TOTAL DO PASSIVO	31.549	30.120

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,50	0,50
LC (Liquidez Corrente)	0,79	0,85

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.329	5.319
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.069	31.473
RESULTADO BRUTO	-60	-1.595
Despesas de Comercialização	2	0
Despesas Administrativas	519	652
Resultado Financeiro Líquido	-428	-498
Receitas Financeiras	153	220
Despesas Financeiras	581	718
Resultado Patrimonial	265	191
Receitas Patrimoniais	267	276
Despesas Patrimoniais	3	86
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-744	-2.555
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-744	-2.555

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,7%	45,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,9%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	57,1%	49,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	319,37	303,46

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CEZAR HILAL, 391 - / Bairro: BENTO
FERREIRA – CEP: 29.050-657 // Vitória/ES

Registro: 42.008-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 7.694
Beneficiários em set/21: 7.300

CNPJ: 23.053.901/0001-47

SCS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.007	13.675
Disponível	401	92
Realizável	11.607	13.582
Aplicações Financeiras	9.976	11.243
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.295	3.595
Aplicações Livres	5.681	7.648
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	401	436
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	401	418
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.222	1.898
Despesas Antecipadas	7	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.175	6.212
Realizável a Longo Prazo	52	13
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	52	13
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	13.061	10.671
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.637	9.936
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.196	6.009
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.196	6.009
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	593	580
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.684	1.541
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.164	1.806
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	442	369
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	442	369
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	105
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	874	260
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.750	21.136
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.750	21.136
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.015	21.136
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-265	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.709	12.114
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.616	12.163
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	93	-48
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.041	9.022
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	98	50
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	109
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	4
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.123	6.199
Imóveis de Uso Próprio	7.652	5.811
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.652	5.811
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	60	25
Não Hospitalares / Odontológicos	285	237
Imobilizações em Curso	125	125
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.182	19.887

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,4%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,6%	34,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	38,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,5%	14,3%
Margem EBIT	-9,1%	16,6%
Margem EBITDA	-7,9%	17,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,8%	57,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,1%
DA (despesas administrativas)	25,1%	23,0%
COMB	107,4%	80,5%
COMBA	109,0%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,9	63,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	359	361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	358	358
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	358	358
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.856	8.856
Capital Social / Patrimônio Social	6.779	6.779
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.077	2.077
TOTAL DO PASSIVO	22.276	19.887

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,90	1,24
LC (Liquidez Corrente)	0,92	1,28

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	106
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-14	125
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	98
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-14	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	724	938
RESULTADO BRUTO	2.433	8.118
Despesas de Comercialização	74	20
Despesas Administrativas	4.213	4.871
Resultado Financeiro Líquido	-240	-205
Receitas Financeiras	336	278
Despesas Financeiras	576	483
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.094	3.019
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.094	3.019

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,2%	31,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,5%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	96,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	252,50	225,41

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERING, 114 - / Bairro: JARDIM DO MAR -
CEP: 09.750-510 // São Bernardo do Campo/SP

SANTA HELENA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 35.509-7

CNPJ: 43.293.604/0001-86

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 235.880

Beneficiários em set/21: 222.421

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	129.047	143.927	PASSIVO CIRCULANTE	265.019	240.004	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	563.202	818.067
Disponível	8.048	7.239	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	114.480	88.015	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	589.616	860.864
Realizável	120.999	136.688	Provisões de Prêmios / Contraprestações	44.172	25.887	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	607.187	860.864
Aplicações Financeiras	100.674	95.635	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-17.572	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	95.518	70.151	Não Ganha - PPCNG	26.600	25.887	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.156	25.483	Provisão de Insuficiência de Prêmios	17.572	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.586	31.349	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26.413	-42.797
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.810	14.619	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.353	1.795	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	577.096	674.104
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	41.847	35.602	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	574.719	670.176
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.109	24.731	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.377	3.928
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.777	16.730	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	739	432	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.273	3.171	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-13.894	143.963
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	67	27	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.073	5.359
Créditos Tributários e Previdenciários	1.639	3.059	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.922	2.708	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.713	8.341
Bens e Títulos a Receber	6.079	6.064	Comercialização sobre Operações	284	435	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.939	7.253
Despesas Antecipadas	282	150	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	757.257	701.770	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	73.735	65.295	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.888	12.233			
Títulos e Créditos a Receber	14	13	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	100.262	100.497			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	36.116	36.088			
Ativo Fiscal Diferido	51.658	32.892	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.764	3.940						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17.300	28.450						

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	634.264	585.434
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	634.264	585.434
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	250.001	256.123
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	384.263	329.311
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44.297	46.140
Imóveis de Uso Próprio	24.477	23.466
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.283	22.263
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.194	1.203
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.583	11.731
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	12.043	9.802
Imobilizações em Curso	1.540	1.929
Outras Imobilizações	3.412	8.943
Intangível	2.826	1.999
	4.961	4.901
TOTAL DO ATIVO	886.304	845.696

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,0%	4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,6%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,2%	2,9%
Margem EBIT	1,3%	7,8%
Margem EBITDA	1,6%	8,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	102,5%	82,4%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	4,9%	10,2%
COMB	108,7%	93,8%
COMBA	110,0%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	20,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	46.800	50.137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.371	1.666
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.371	1.666
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43.430	48.459
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	43.430	48.459
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	598.296	555.555
Capital Social / Patrimônio Social	366.118	363.118
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	42.800	3.000
Reservas	189.344	189.344
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.413	1.413
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	187.931	187.931
Ajustes de Avaliação Patrimonial	35	94
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	910.116	845.696

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,65	0,72
LC (Liquidez Corrente)	0,49	0,60

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	774	1.088
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-468	-601
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.149	26.019
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.092	40.336
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-368	-130
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.575	-14.188
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.767	2.567
RESULTADO BRUTO	-14.492	128.477
Despesas de Comercialização	7.415	9.579
Despesas Administrativas	27.550	83.770
Resultado Financeiro Líquido	-6.839	-12.375
Receitas Financeiras	5.451	5.229
Despesas Financeiras	12.290	17.604
Resultado Patrimonial	13.719	9.436
Receitas Patrimoniais	38.568	43.692
Despesas Patrimoniais	24.849	34.256
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-42.577	32.188
Imposto de Renda	0	10.879
Contribuição Social	0	4.022
Impostos Diferidos	-18.765	-6.834
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-23.811	24.121

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	34,3%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	82,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	279,13	273,41

SANTA LUZIA ASSISTENCIA MEDICA S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR COMERCIAL NORTE, QUADRA 1, BL. F - Salas 1301 a 1304, 1308,1309, 1316 a 132 / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.711-905 // Brasília/DF SLAM	Registro: 35.850-9	CNPJ: 36.751.634/0001-23
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 9.470	
	Beneficiários em set/21: 8.505	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.612	9.820	PASSIVO CIRCULANTE	8.845	7.245	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.268	43.264
Disponível	43	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.737	4.462	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.470	44.861
Realizável	10.569	9.805	Provisões de Prêmios / Contraprestações	407	404	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.634	44.861
Aplicações Financeiras	5.967	4.762	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	243	404	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-164	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.685	3.896	Provisão de Insuficiência de Prêmios	164	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.282	867	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.041	2.375	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	171	158	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.201	-1.597
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.017	1.909	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.481	911	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.130	31.177
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.679	2.989	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.439	29.818
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-309	1.360
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	466	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	4	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.138	12.087
Despesas Diferidas	421	489	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	147
Créditos Tributários e Previdenciários	2.002	2.074	Comercialização sobre Operações	20	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	63
Bens e Títulos a Receber	138	105	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.705	1.752	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.231	1.314	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	618	727			
Créditos Tributários e Previdenciários	113	418	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.113	1.639			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	357	414			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	372	181						
Depósitos Judiciais e Fiscais	392	360						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	354	354						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	60	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	399	361
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	313	284
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	312	282
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	86	76
Intangível	14	78
TOTAL DO ATIVO	12.317	11.572

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,9%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-48,6%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	26,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,2%	0,2%
Margem EBIT	-0,3%	1,0%
Margem EBITDA	0,1%	1,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,4%	72,1%
DC (despesas comercialização)	2,5%	6,4%
DA (despesas administrativas)	21,9%	20,3%
COMB	100,8%	98,7%
COMBA	102,4%	98,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	24,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	12,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.467	1.347
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	292	292
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	292	292
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	467
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	467
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	467
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.095	509
Débitos Diversos	80	80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.005	2.979
Capital Social / Patrimônio Social	1.713	1.713
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.340	1.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.340	1.340
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-75	-75
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-974	0
TOTAL DO PASSIVO	12.317	11.572

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,36

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	47	63
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	466	585
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	187	231
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	280	354
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41	52
RESULTADO BRUTO	6.678	11.657
Despesas de Comercialização	751	2.757
Despesas Administrativas	6.625	8.770
Resultado Financeiro Líquido	-466	33
Receitas Financeiras	240	294
Despesas Financeiras	706	261
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.165	163
Imposto de Renda	0	34
Contribuição Social	0	20
Impostos Diferidos	-190	4
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-974	104

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,7%	74,3%
CE (Composição do endividamento)	85,8%	84,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	389,66	353,54

SANTA RITA SAUDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA SETE DE SETEMBRO, 210 - / Bairro:
ZONA 05 – CEP: 87.015-290 // Maringá/PR

HUMANA SAÚDE

Registro: 34.818-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 74.174
Beneficiários em set/21: 93.233

CNPJ: 95.642.179/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	77.631	53.015	PASSIVO CIRCULANTE	26.031	23.170	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	147.950	168.246
Disponível	489	1.376	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.118	12.654	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	153.411	174.478
Realizável	77.142	51.640	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.907	2.437	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	153.411	174.475
Aplicações Financeiras	28.214	34.341	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.232	16.876	Não Ganha - PPCNG	3.907	2.437	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.982	17.465	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.544	6.415	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.461	-6.232
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.544	6.415	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.622	2.591	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	87.226	98.432
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.653	4.536	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87.379	100.264
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.936	3.089	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-153	-1.832
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	728	1.196	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	321	581	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	60.724	69.814
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	270	10
Créditos Tributários e Previdenciários	2.133	877	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	294	581	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.270	5.298
Bens e Títulos a Receber	38.490	8.778	Comercialização sobre Operações	26	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.549	1.898
Despesas Antecipadas	34	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	860	3.084
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	180.408	12.696	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.752	6.714	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.374	6.162			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.218	3.766			
Ativo Fiscal Diferido	2.791	1.219	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.855	4.949						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.107	546						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	158.691	1.146
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	157.540	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	155.290	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.250	0
Imobilizado	7.130	4.792
Imóveis de Uso Próprio	307	308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	165	165
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	142	143
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.416	2.829
Hospitalares / Odontológicos	2.245	1.362
Não Hospitalares / Odontológicos	2.171	1.466
Imobilizações em Curso	1.220	1.256
Outras Imobilizações	1.187	400
Intangível	834	44
TOTAL DO ATIVO	258.039	65.711

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	41,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	80,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,2%	42,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	16,2%
Margem EBIT	21,1%	26,2%
Margem EBITDA	21,3%	26,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	59,0%	58,5%
DC (despesas comercialização)	3,4%	2,0%
DA (despesas administrativas)	16,4%	14,9%
COMB	78,8%	75,4%
COMBA	79,8%	76,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	15,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,4	55,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.244	8.899
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.885	7.964
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.885	7.964
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.642	935
Provisões para Tributos Diferidos	26	28
Provisões para Ações Judiciais	4.616	908
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18.717	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	198.764	33.642
Capital Social / Patrimônio Social	157.493	9.293
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.112	24.349
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	765	0
Reservas de Reavaliação	128	130
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.219	24.219
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.158	0
TOTAL DO PASSIVO	258.039	65.711

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,86
LC (Liquidez Corrente)	2,98	2,29

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.861	317
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-212	-248
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.207	1.430
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	147	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	439	472
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.620	950
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.851	2.266
RESULTADO BRUTO	57.995	71.178
Despesas de Comercialização	5.045	3.412
Despesas Administrativas	24.321	25.094
Resultado Financeiro Líquido	-1.765	-1.204
Receitas Financeiras	1.826	2.081
Despesas Financeiras	3.591	3.284
Resultado Patrimonial	-2.452	177
Receitas Patrimoniais	1.516	188
Despesas Patrimoniais	3.968	11
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.412	41.646
Imposto de Renda	7.278	10.308
Contribuição Social	2.550	3.719
Impostos Diferidos	-1.572	387
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.156	27.231

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,0%	48,8%
CE (Composição do endividamento)	43,9%	72,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	179,41	222,19

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TIMÓTEO PENTEADO, 881 - SALA 1 B
/ Bairro: VILA HULDA – CEP: 07.094-000 //
Guarulhos/SP
HEALTH SANTARIS

Registro: 41.319-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 25.155
Beneficiários em set/21: 21.798

CNPJ: 04.004.287/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.275	19.484	PASSIVO CIRCULANTE	21.213	19.462	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.297	59.189
Disponível	268	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.204	17.261	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.608	59.636
Realizável	21.008	19.465	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.862	1.643	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.608	59.636
Aplicações Financeiras	12.347	11.263	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.345	11.016	Não Ganha - PPCNG	1.862	1.643	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2	247	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.644	7.746	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-311	-447
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.644	7.746	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.678	10.144	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.394	46.245
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	470	326	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.349	46.437
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.193	5.148	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.045	-191
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	68	101	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.902	12.944
Despesas Diferidas	177	434	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	96	0
Créditos Tributários e Previdenciários	352	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	487	0	Comercialização sobre Operações	68	101	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.037	32.771	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	303	335	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	323	468	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	323	468			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.339	1.385			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	280	247			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	303	335						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.746	8.961
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.746	8.961
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	8.746	8.961
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.456	22.964
Imóveis de Uso Próprio	16.468	17.156
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.634	1.706
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.833	15.450
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.253	3.408
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.052	3.393
Imobilizações em Curso	201	14
Outras Imobilizações	4.335	2.000
Intangível	400	400
Intangível	531	511
TOTAL DO ATIVO	55.312	52.255

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	2,7%
Margem EBIT	2,2%	3,5%
Margem EBITDA	4,8%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,3%	78,1%
DC (despesas comercialização)	2,2%	6,1%
DA (despesas administrativas)	8,5%	8,1%
COMB	91,0%	92,4%
COMBA	90,5%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,4	48,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	65,6	99,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.917	5.615
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.106	2.341
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.106	2.341
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	303	303
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	303	303
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.507	2.972
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.507	2.972
Tributos e Contribuições	1.450	2.972
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.057	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.182	27.178
Capital Social / Patrimônio Social	4.584	4.584
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.000	2.000
Reservas	76	76
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	76	76
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21.521	20.517
TOTAL DO PASSIVO	55.312	52.255

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,80	0,79
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.964	2.592
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	391	573
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.574	2.020
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.034	10.351
Despesas de Comercialização	985	3.637
Despesas Administrativas	3.834	4.811
Resultado Financeiro Líquido	230	163
Receitas Financeiras	234	191
Despesas Financeiras	5	27
Resultado Patrimonial	-441	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	441	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.004	2.067
Imposto de Renda	0	338
Contribuição Social	0	130
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.004	1.599

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,2%	43,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,0%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	78,2%	77,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	230,33	159,78

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL FERODO PRESTES, 52 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 09.020-110 // Santo André/SP

Registro: 40.019-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 39.202
Beneficiários em set/21: 56.912

CNPJ: 02.282.844/0001-06

MEDICAL HEALTH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.109	17.285	PASSIVO CIRCULANTE	62.246	29.327	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.508	79.730
Disponível	855	33	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.960	18.129	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.140	82.558
Realizável	20.254	17.252	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.780	1.848	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.140	82.558
Aplicações Financeiras	7.997	7.835	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.997	7.835	Não Ganha - PPCNG	2.780	1.848	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.344	6.262	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.632	-2.828
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.142	5.407	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.307	6.296	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.494	61.326
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.712	8.544	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.773	60.694
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.161	1.440	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.721	632
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	202	855	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	786	328	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.015	18.404
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Créditos Tributários e Previdenciários	2.351	1.073	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	149	169	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	104	23
Bens e Títulos a Receber	3.534	1.998	Comercialização sobre Operações	182	159	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	27	84	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.354	55.132	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	455	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	50	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	12	10
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3.101	1.457	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.101	1.457			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.408	3.041			
Títulos e Créditos a Receber	0	21	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.231	2.614			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.759	3.758			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	29						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	55.344	55.082
Imóveis de Uso Próprio	54.611	54.691
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	54.611	54.691
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	349	392
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	349	392
Imobilizações em Curso	384	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	76.463	72.417

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,6%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-117,9%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,5%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,2%	0,8%
Margem EBIT	-17,9%	6,1%
Margem EBITDA	-17,6%	6,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	97,3%	76,9%
DC (despesas comercialização)	4,2%	0,9%
DA (despesas administrativas)	23,1%	13,9%
COMB	124,5%	91,7%
COMBA	120,2%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,3	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	87,0	108,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.845	28.263
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3.698
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	3.698
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.747	21.065
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.747	21.065
Tributos e Contribuições	4.435	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	12.312	21.065
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	86	754
Débitos Diversos	12	2.745
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.664	14.195
Capital Social / Patrimônio Social	56.273	56.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-41.609	-42.078
TOTAL DO PASSIVO	93.755	71.785

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,27	0,30
LC (Liquidez Corrente)	0,34	0,59

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	92	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.673	1.885
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.370	881
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	303	1.004
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	73	316
RESULTADO BRUTO	372	16.232
Despesas de Comercialização	3.097	698
Despesas Administrativas	17.208	11.086
Resultado Financeiro Líquido	2.716	-2.399
Receitas Financeiras	6.691	439
Despesas Financeiras	3.975	2.838
Resultado Patrimonial	-76	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	76	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-17.293	2.046
Imposto de Renda	0	1.036
Contribuição Social	0	377
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17.293	633

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	72,4%	76,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	103,4%	79,5%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	50,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	152,55	195,84

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

RUA TREZE DE MAIO, 1437 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 15.800-010 // Catanduva/SP

SÃO DOMINGOS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 31.918-0

CNPJ: 00.636.975/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 14.293

Beneficiários em set/21: 14.772

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.562	13.279
Disponível	228	386
Realizável	13.334	12.893
Aplicações Financeiras	11.098	11.392
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.628	6.188
Aplicações Livres	3.470	5.204
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	967	638
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	486	206
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	481	432
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	50	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	64	23
Bens e Títulos a Receber	1.149	839
Despesas Antecipadas	6	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.600	8.378
Realizável a Longo Prazo	627	465
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	627	465
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	8.331	6.520
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.227	5.169
Provisões de Prêmios / Contraprestações	101	95
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	101	95
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	453	315
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.092	3.574
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.581	1.185
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	350	834
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	754	516
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.409	41.888
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.728	42.555
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.728	42.555
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-319	-667
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.508	35.023
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.112	34.310
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	396	713
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	901	6.865
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	10
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	905	664
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	889	664
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.813	7.813
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.722	3.717
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.722	3.717
Outros Investimentos	4.009	4.014
Imobilizado	14	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	146	87
TOTAL DO ATIVO	22.161	21.656

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,0%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,1%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,6%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,6%	4,4%
Margem EBIT	-3,0%	6,9%
Margem EBITDA	-2,9%	7,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	97,5%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	5,5%	8,5%
COMB	103,4%	92,3%
COMBA	102,7%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	6,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,1	40,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	752	731
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	746	702
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	746	702
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	29
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.078	14.406
Capital Social / Patrimônio Social	105	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-16	-15
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.989	14.316
TOTAL DO PASSIVO	22.161	21.656

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,63	2,04

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	16	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-38	-33
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	410	472
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	259	355
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	150	117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	769	650
RESULTADO BRUTO	601	6.384
Despesas de Comercialização	148	64
Despesas Administrativas	1.996	3.573
Resultado Financeiro Líquido	248	193
Receitas Financeiras	339	324
Despesas Financeiras	90	131
Resultado Patrimonial	108	-156
Receitas Patrimoniais	191	392
Despesas Patrimoniais	83	549
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.187	2.784
Imposto de Renda	98	676
Contribuição Social	38	252
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	3	4
RESULTADO LÍQUIDO	-1.327	1.852

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,0%	33,5%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	89,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	274,40	258,22

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

AV. DR. FERODO GOES, 1076 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 56.304-020 // Petrolina/PE

HGU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 40.396-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 21.597
Beneficiários em set/21: 23.903

CNPJ: 03.098.226/0001-65

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.400	21.543
Disponível	9.837	9.148
Realizável	13.564	12.395
Aplicações Financeiras	1.723	1.712
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.520	1.556
Aplicações Livres	204	155
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.796	8.385
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.796	8.385
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	53	53
Bens e Títulos a Receber	3.991	2.245
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.644	8.111
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	14.273	11.394
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.346	4.209
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.075	1.344
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.075	1.344
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.595	2.378
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	654	417
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22	69
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.916	6.258
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	397	400
Débitos Diversos	614	528
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.957	61.242
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.088	63.254
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.088	63.254
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.131	-2.012
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.015	40.383
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.012	40.426
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	-43
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.941	20.859
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	249	271
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.439	5.091
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.884	2.824
Imóveis de Uso Próprio	375	379
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	350	354
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	25	25
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.912	1.969
Não Hospitalares / Odontológicos	174	211
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	423	264
Intangível	321	196
TOTAL DO ATIVO	32.044	29.653

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	30,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,3%	83,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,9%	33,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	14,7%
Margem EBIT	7,8%	20,1%
Margem EBITDA	8,0%	20,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,7%	65,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	2,1%
DA (despesas administrativas)	12,0%	11,2%
COMB	92,5%	79,3%
COMBA	94,8%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,7	51,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	38,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.199	7.412
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.862	1.536
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.862	1.536
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	168	136
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	168	136
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.169	5.740
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.169	5.740
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.169	5.740
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.572	10.847
Capital Social / Patrimônio Social	4.240	4.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	500	0
Reservas	1.787	1.787
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.787	1.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.045	4.820
TOTAL DO PASSIVO	32.044	29.653

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,89

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	461	411
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	137	255
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	71	88
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	254	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.729	20.719
Despesas de Comercialização	405	1.285
Despesas Administrativas	5.857	6.882
Resultado Financeiro Líquido	-1.192	-1.472
Receitas Financeiras	53	68
Despesas Financeiras	1.245	1.540
Resultado Patrimonial	305	-291
Receitas Patrimoniais	305	296
Despesas Patrimoniais	0	587
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.581	10.789
Imposto de Renda	0	1.102
Contribuição Social	0	661
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.581	9.026

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	69,7%	60,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	229,85	252,17

SÃO FRANCISCO ODONTOLOGIA LIMITADA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PORTUGAL, 545 - 2º ANDAR - SALA
01 / Bairro: JARDIM SÃO LUIZ – CEP: 14.020-380
// Ribeirão Preto/SP

SÃO FRANCISCO ODONTOLOGIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 36.531-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 620.204
Beneficiários em set/21: 582.803

CNPJ: 02.727.724/0001-67

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	103.678	68.864	PASSIVO CIRCULANTE	9.920	7.744	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	100.014	136.125
Disponível	5.576	466	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.806	4.271	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.262	142.633
Realizável	98.102	68.398	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.761	1.925	à Saúde	105.262	142.633
Aplicações Financeiras	93.523	61.325	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.545	4.551	Não Ganha - PPCNG	1.761	1.925	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	86.978	56.774	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.178	4.560	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.178	4.560	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	554	631	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.249	-6.509
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.491	1.715	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.570	51.226
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.795	53.062
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	92	218	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.775	-1.836
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.330	2.330	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	66.444	84.899
Bens e Títulos a Receber	71	183	Comercialização sobre Operações	92	218	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	70	34
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.017	10.656
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.937	24.778	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	8.016	10.656
Realizável a Longo Prazo	6.029	6.101	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	1.390	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	1.390	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.728	1.490			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.295	1.764			
Ativo Fiscal Diferido	3.996	2.684	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.033	2.028						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SÃO FRANCISCO ODONTOLOGIA LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.708	1.772
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.708	1.772
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.708	1.772
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	308	398
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	308	398
Hospitalares / Odontológicos	21	23
Não Hospitalares / Odontológicos	286	375
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	14.892	16.507
TOTAL DO ATIVO	126.615	93.642

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,9%	33,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,9%	39,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,9%	61,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,2%	23,2%
Margem EBIT	48,9%	36,4%
Margem EBITDA	50,6%	38,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	33,6%	37,6%
DC (despesas comercialização)	10,3%	14,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	11,7%
COMB	53,1%	63,4%
COMBA	51,9%	63,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,6	54,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,0	4,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.741	6.169
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.386	3.232
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.386	3.232
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.356	2.937
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.729	79.729
Capital Social / Patrimônio Social	41.983	41.983
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.745	37.745
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.745	37.745
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	96.391	93.642

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,58	5,39
LC (Liquidez Corrente)	10,45	8,89

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.600	4.381
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	70	239
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.530	4.142
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.071	7.473
RESULTADO BRUTO	62.860	83.734
Despesas de Comercialização	10.252	19.114
Despesas Administrativas	9.331	15.914
Resultado Financeiro Líquido	2.493	-162
Receitas Financeiras	3.030	1.775
Despesas Financeiras	537	1.937
Resultado Patrimonial	-1	-239
Receitas Patrimoniais	1	119
Despesas Patrimoniais	2	358
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45.769	48.305
Imposto de Renda	12.385	12.056
Contribuição Social	4.472	4.402
Impostos Diferidos	-1.313	325
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30.224	31.521

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,2%	14,9%
CE (Composição do endividamento)	59,5%	55,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	19,14	17,65

SÃO FRANCISCO SISTEMAS DE SAÚDE SOCIEDADE EMPRESÁRIA LIMITADA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PORTUGAL, 545 - 3º ANDAR, SALA 02
/ Bairro: JARDIM AMÉRICA – CEP: 14.020-115 //
Ribeirão Preto/SP
SAO FRANCISCO SAUDE

Registro: 30.209-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 783.759
Beneficiários em set/21: 801.820

CNPJ: 01.613.433/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	428.074	530.613	PASSIVO CIRCULANTE	223.268	281.023	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.320.527	1.725.280
Disponível	39.434	1.970	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	181.880	168.813	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.361.823	1.774.498
Realizável	388.640	528.643	Provisões de Prêmios / Contraprestações	35.835	31.220	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.362.115	1.774.618
Aplicações Financeiras	265.898	357.563	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	35.164	30.683	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-292	-119
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	186.706	128.147	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	79.192	229.416	Provisão para Remissão	671	537	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73.768	82.099	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	51.233	41.510	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-41.296	-49.218
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	68.917	57.567	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.860	30.523	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	796.945	1.060.818
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	76.952	65.560	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	785.553	1.061.589
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11.392	-771
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.851	24.533	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.420	488	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	333	3.463	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	523.582	664.462
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.397	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.325	3.370
Créditos Tributários e Previdenciários	37.845	39.658	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	426	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.645	60.471
Bens e Títulos a Receber	10.475	45.640	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.560	60.357
Despesas Antecipadas	322	221	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	1.529	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	561.527	472.432	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	74.201	74.417	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	25.133	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.157	27.020			
Aplicações Livres	0	25.133	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.513			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	30.786	81.660			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	35.282	27.703						
Depósitos Judiciais e Fiscais	38.919	21.542						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	39						

SÃO FRANCISCO SISTEMAS DE SAÚDE SOCIEDADE EMPRESÁRIA LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	292.727	100.085
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	292.727	100.085
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	6.268	5.264
Participações Societárias em Rede Hospitalar	272.368	84.318
Outros Investimentos	14.090	10.503
Imobilizado	73.894	164.156
Imóveis de Uso Próprio	3.740	35.141
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	25.574
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.740	9.567
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.988	22.851
Não Hospitalares / Odontológicos	17.428	24.171
Imobilizações em Curso	126	5.941
Outras Imobilizações	50.612	76.052
Intangível	120.705	133.775
TOTAL DO ATIVO	989.601	1.003.046

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	21,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	34,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,3%	37,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	12,4%
Margem EBIT	11,6%	17,0%
Margem EBITDA	13,5%	19,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,4%	61,5%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,5%
DA (despesas administrativas)	18,6%	17,9%
COMB	80,6%	80,9%
COMBA	79,9%	80,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	30,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	83.927	96.616
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.398	19.160
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.105	948
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	16.293	18.212
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64.714	65.392
Provisões para Tributos Diferidos	4.749	8.273
Provisões para Ações Judiciais	59.965	57.118
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.582	2.102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.582	2.102
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.582	2.102
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	233	9.963
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	625.406	625.406
Capital Social / Patrimônio Social	348.792	348.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	277.064	277.064
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	277.064	277.064
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-450	-450
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	932.601	1.003.046

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,89

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	85	114
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-487	-1.388
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41.060	29.317
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.318	5.379
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34.742	23.938
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.592	49.711
RESULTADO BRUTO	466.413	647.886
Despesas de Comercialização	22.061	26.421
Despesas Administrativas	245.407	308.894
Resultado Financeiro Líquido	11.898	5.935
Receitas Financeiras	19.383	20.359
Despesas Financeiras	7.484	14.424
Resultado Patrimonial	-85.077	828
Receitas Patrimoniais	33.590	14.600
Despesas Patrimoniais	118.667	13.773
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	125.765	319.333
Imposto de Renda	57.491	61.744
Contribuição Social	21.170	22.783
Impostos Diferidos	-9.896	20.081
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	57.000	214.724

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,0%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	74,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	182,97	185,14

SÃO LUCAS SAÚDE S/A

Endereço **Informações Cadastrais**

AV. BRASIL, 1530 - / Bairro: SANTO ANTONIO -
CEP: 13.465-770 // Americana/SP

Registro: 34.436-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 82.633
Beneficiários em set/21: 92.043

CNPJ: 96.509.690/0001-88

SÃO LUCAS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	de Plano de Assistência à Saúde	3T2021	4T2020
Disponível	13.714	5.733	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.415	21.072	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	194.068	251.101
Realizável	128.305	96.128	Provisões de Prêmios / Contraprestações	723	858	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	193.741	251.101
Aplicações Financeiras	80.403	77.324	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	327	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.516	22.889	Não Ganha - PPCNG	723	858	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	56.886	54.436	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.724	5.036	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.109	-7.681
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.587	3.938	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	732	713	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	144.225	172.487
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.288	13.371	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	143.185	173.102
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.672	6.129	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.040	-615
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.137	1.098	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.097	5.639	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.735	70.933
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.915	3.043
Créditos Tributários e Previdenciários	12.839	124	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.759	5.479	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.136	1.995
Bens e Títulos a Receber	30.340	13.644	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	338	160	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.132	1.266
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.053	26.062	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.190	14.668	Provisões	13.157	1.643	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	13.157	1.643	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.174	1.253			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	83	160	Débitos Diversos	1.829	972			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	9.992	9.413						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.202	147						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.913	4.947						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.570	2.558
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.187	2.187
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	2.187	2.187
Outros Investimentos	383	371
Imobilizado	8.152	8.640
Imóveis de Uso Próprio	4.515	4.632
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.515	4.632
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.093	2.465
Não Hospitalares / Odontológicos	1.759	2.123
Não Hospitalares / Odontológicos	334	342
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.544	1.544
Intangível	141	196
TOTAL DO ATIVO	170.073	127.923

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	25,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,2%	45,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	28,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	13,1%
Margem EBIT	20,7%	22,4%
Margem EBITDA	21,0%	22,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,7%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	5,2%	6,0%
COMB	82,3%	77,5%
COMBA	81,1%	77,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,9	8,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	29,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.332	27.112
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.619	7.301
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.619	7.301
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.713	19.793
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70.305	70.232
Capital Social / Patrimônio Social	62.832	62.832
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.473	7.400
TOTAL DO PASSIVO	145.308	127.923

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,02
LC (Liquidez Corrente)	3,04	3,33

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	729
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.687	2.054
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.956	2.329
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	731	-275
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.113	4.942
RESULTADO BRUTO	44.987	68.975
Despesas de Comercialização	677	1.466
Despesas Administrativas	9.769	14.637
Resultado Financeiro Líquido	2.865	1.649
Receitas Financeiras	3.286	4.324
Despesas Financeiras	421	2.675
Resultado Patrimonial	11	-3.826
Receitas Patrimoniais	11	44
Despesas Patrimoniais	0	3.870
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	37.416	50.695
Imposto de Renda	9.670	14.208
Contribuição Social	3.488	5.124
Impostos Diferidos	-506	-608
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.764	31.972

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	62,2%	53,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	224,27	242,47

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS - SOCIEDADE SIMPLES

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AMAZONAS, 641 - SALA 9D / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.180-908 // Belo
Horizonte/MG

SAUDE

Registro: 41.004-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 37.141
Beneficiários em set/21: 42.985

CNPJ: 23.854.409/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	88.707	21.113	PASSIVO CIRCULANTE	57.659	13.213	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.265	56.450
Disponível	4.729	802	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.202	10.210	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.931	57.363
Realizável	83.977	20.311	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.469	1.874	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.591	57.363
Aplicações Financeiras	68.388	7.515	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-15.660	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.070	7.185	Não Ganha - PPCNG	1.809	1.874	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.318	330	Provisão de Insuficiência de Prêmios	15.660	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.991	4.089	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-665	-913
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.468	3.443	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.173	1.991	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	86.517	42.500
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.751	1.469	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	79.583	42.085
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.810	4.876	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.934	416
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	522	646	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	211	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-51.251	13.950
Despesas Diferidas	1.035	1.999	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	314	412
Créditos Tributários e Previdenciários	317	424	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	191	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	302	627
Bens e Títulos a Receber	8.904	4.672	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18	194
Despesas Antecipadas	2.342	1.610	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.352	13.688	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.295	13.595	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	9	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	95	314	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	95	314			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.910	4.096	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.299	1.267			
Títulos e Créditos a Receber	0	9.192	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.295			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.839	105			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	385	308						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS - SOCIEDADE SIMPLES

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	37	74
Imóveis de Uso Próprio	0	50
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	50
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	37	24
Não Hospitalares / Odontológicos	37	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	93.059	34.801

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-63,2%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-65,4%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-145,6%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-166,7%	3,7%
Margem EBIT	-158,1%	8,9%
Margem EBITDA	-158,1%	8,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	245,3%	75,3%
DC (despesas comercialização)	8,9%	7,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	8,3%
COMB	263,7%	90,6%
COMBA	270,4%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,6	42,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.351	5.133
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.251	1.577
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.251	1.577
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.613	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.613	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.153	1.438
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.153	1.438
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.153	1.438
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2.117
Débitos Diversos	333	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	89.832	16.456
Capital Social / Patrimônio Social	14.822	14.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	94.034	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-19.024	1.634
TOTAL DO PASSIVO	151.842	34.801

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,60

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	284	433
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	628	1.021
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	207	364
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	421	657
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	83	1.231
RESULTADO BRUTO	-51.347	12.737
Despesas de Comercialização	3.129	3.939
Despesas Administrativas	3.359	4.678
Resultado Financeiro Líquido	-865	-1.079
Receitas Financeiras	1.910	895
Despesas Financeiras	2.775	1.974
Resultado Patrimonial	156	0
Receitas Patrimoniais	156	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-58.543	3.042
Imposto de Renda	175	677
Contribuição Social	65	249
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-58.783	2.116

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,6%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	72,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	91,99	144,24

SAÚDE BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DOUTOR JOSÉ MACHADO DE SOUZA, 220 - ED. NEO OFFICE, SALAS 1417/1418 / Bairro: JARDINS – CEP: 49.025-740 // Aracaju/SE SAÚDE BRASIL	Registro: 42.115-4	CNPJ: 28.633.372/0001-74
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 3	
	Beneficiários em set/21: 48.494	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.663	1.026	PASSIVO CIRCULANTE	1.696	108	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.674	3
Disponível	709	237	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	890	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.462	3
Realizável	1.954	789	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.462	3
Aplicações Financeiras	175	783	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	175	783	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	415	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-787	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	415	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.707	0
Créditos de Operações de Administração de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	890	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.818	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	889	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.967	2
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.358	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	782	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	100			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAÚDE BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.670	1.026

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,3%	87,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	140,2%
Margem EBIT	0,9%	162,9%
Margem EBITDA	0,9%	162,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,3%	12,4%
DC (despesas comercialização)	11,3%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,1%	212,3%
COMB	98,7%	224,7%
COMBA	98,8%	61,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	918	914
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	68	64
TOTAL DO PASSIVO	2.614	1.022

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,57	9,47
LC (Liquidez Corrente)	1,57	9,47

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.928	2
Despesas de Comercialização	1.095	0
Despesas Administrativas	1.750	6
Resultado Financeiro Líquido	-9	8
Receitas Financeiras	3	8
Despesas Financeiras	12	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	74	4
Imposto de Renda	11	0
Contribuição Social	7	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	56	4

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,5%	10,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	23,12	79,22

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR DE AUTARQUIAS NORTE, QUADRA 5 - LOTE C, TORRE B, 3º ANDAR - CENTRO EMP / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.040-250 // Brasília/DF SAÚDE BRB	Registro: 41.431-0 Modalidade da Operadora: Autogestão	CNPJ: 04.859.814/0001-37
	Beneficiários em dez/20: 10.168	
	Beneficiários em set/21: 10.559	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	67.308	113.721	PASSIVO CIRCULANTE	17.725	17.201	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.068	90.396
Disponível	46.893	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.338	10.678	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.068	90.396
Realizável	20.415	113.718	Provisões de Prêmios / Contraprestações	219	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.286	90.396
Aplicações Financeiras	14.385	109.646	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-219	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.385	8.617	Provisão de Insuficiência de Prêmios	219	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	101.029	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.642	3.029	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	175	185	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.638	1.809	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.378	4.380	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73.840	80.045
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.565	6.113	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.388	80.217
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.452	-172
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.001	1.220	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	721	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.773	10.350
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	276	437
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	217	171
Bens e Títulos a Receber	387	1.043	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	719	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.332	11.905	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45.933	11.463	Provisões	192	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	45.781	11.312	Provisão para IR e CSLL	192	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.598	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	36.182	11.312	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	883	3.851			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.311	1.950			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	152	151						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	380	421
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	380	421
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	380	421
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	15	17
TOTAL DO ATIVO	113.640	125.625

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,7%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,3%	4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-18,6%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,8%	5,3%
Margem EBIT	-17,1%	7,9%
Margem EBITDA	-16,9%	8,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	103,9%	88,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	9,3%
COMB	112,5%	97,9%
COMBA	103,7%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,7	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	20,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	872	48
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	44	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38	48
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38	48
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	790	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	790	0
Tributos e Contribuições	790	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108.377	108.377
Capital Social / Patrimônio Social	106.864	106.864
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.513	1.513
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.513	1.513
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	126.974	125.625

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,09	7,26
LC (Liquidez Corrente)	3,80	6,61

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	217	168
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.865	431
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	414	340
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.451	91
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.099	1.593
RESULTADO BRUTO	-13.244	8.933
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.095	8.438
Resultado Financeiro Líquido	6.005	4.254
Receitas Financeiras	7.210	6.638
Despesas Financeiras	1.205	2.383
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13.334	4.750
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-13.334	4.750

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,4%	13,7%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	99,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	752,11	752,39

SAÚDE FÁCIL - BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA REGO FREITAS, 63 - 8º ANDAR - CONJUNTO
82B / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.220-010 //
São Paulo/SP

SAÚDE FÁCIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 41.731-9

CNPJ: 08.049.842/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	826	811	PASSIVO CIRCULANTE	600	602	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	12
Disponível	1	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	17
Realizável	825	807	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	804	787	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	804	787	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	17
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-5
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	12
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18	17	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	403	403	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	403	403			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	195	194			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAÚDE FÁCIL - BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	11
TOTAL DO ATIVO	839	825

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,6%	-63,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)		-
	98,5%	27042,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	-2197,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-4429,2%
Margem EBIT	0,0%	-4390,2%
Margem EBITDA	0,0%	-4378,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	2338,5%
COMB	0,0%	2338,5%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	94,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	390	221
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	390	221
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-150	2
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	700	700
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.150	-998
TOTAL DO PASSIVO	839	825

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,84	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,35

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	273
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	273
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1	-261
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	160	278
Resultado Financeiro Líquido	13	13
Receitas Financeiras	18	17
Despesas Financeiras	5	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-148	-526
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-148	-526

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	117,9%	99,8%
CE (Composição do endividamento)	60,6%	73,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JERÔNIMO COELHO, 212 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 90.010-240 // Porto
Alegre/RS

SAUDE PAS

Registro: 40.924-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 23.827
Beneficiários em set/21: 23.180

CNPJ: 03.424.929/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	93.167	83.118	PASSIVO CIRCULANTE	24.460	17.787	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	95.795	128.242
Disponível	4	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.742	15.124	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.795	128.242
Realizável	93.163	83.095	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	95.795	128.242
Aplicações Financeiras	78.945	72.819	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.851	20.875	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	56.094	51.945	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.028	10.203	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.167	7.114	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	262	281	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84.691	80.921
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.316	4.163	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	84.207	80.652
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.165	10.681	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	484	268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.862	3.089	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	58	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.105	47.321
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.091	6.218
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.208	0
Bens e Títulos a Receber	190	73	Comercialização sobre Operações	58	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.752	3.512	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.133	85	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	28	53	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	28	53			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	353	429			
Títulos e Créditos a Receber	1.063	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.278	2.169			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	69	69						

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	121	118
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	121	118
Imobilizado	3.169	2.972
Imóveis de Uso Próprio	2.058	2.075
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.058	2.075
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	271	164
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	840	734
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	329	337
TOTAL DO ATIVO	97.919	86.630

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	44,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	39,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	30,3%
Margem EBIT	5,3%	30,9%
Margem EBITDA	5,4%	31,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,4%	63,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,0%	9,7%
COMB	98,7%	73,1%
COMBA	97,3%	72,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,5	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	19,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73.459	68.843
Capital Social / Patrimônio Social	68.843	68.843
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.616	0
TOTAL DO PASSIVO	97.919	86.630

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,86	4,68
LC (Liquidez Corrente)	3,81	4,67

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.208	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.282	2.368
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	973	1.477
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	310	891
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.122	51.171
Despesas de Comercialização	285	342
Despesas Administrativas	9.566	12.472
Resultado Financeiro Líquido	1.348	565
Receitas Financeiras	1.817	1.286
Despesas Financeiras	470	721
Resultado Patrimonial	-2	-6
Receitas Patrimoniais	0	37
Despesas Patrimoniais	2	44
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.616	38.916
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.616	38.916

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,0%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	459,07	437,20

SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERNARDINO DE CAMPOS, 844 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.010-151 // Campinas/SP

Registro: 41.493-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 25.992
Beneficiários em set/21: 23.052

CNPJ: 05.029.064/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.983	17.102	PASSIVO CIRCULANTE	11.221	9.960	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.398	65.960
Disponível	204	110	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.784	7.479	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.260	67.133
Realizável	18.779	16.992	Provisões de Prêmios / Contraprestações	731	778	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.361	67.133
Aplicações Financeiras	10.484	10.279	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-101	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.624	7.468	Não Ganha - PPCNG	629	778	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.861	2.811	Provisão de Insuficiência de Prêmios	101	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.446	1.744	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-862	-1.173
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	931	900	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.229	933	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.545	56.655
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	990	1.307	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.171	56.512
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.834	4.460	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	374	142
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	515	844	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.215	663	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.853	9.305
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	490	949
Créditos Tributários e Previdenciários	98	64	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.215	663	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.750	4.905	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.886	7.089	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.250	2.112	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	26	28	Provisões	14	70	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	14	70			
Aplicações Livres	26	28	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	673	1.136			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	824	117			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	711	496			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.209	2.069						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.635	4.975
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.633	4.973
Não Hospitalares / Odontológicos	403	546
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	27.869	24.191

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,6%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	0,9%
Margem EBIT	0,5%	2,2%
Margem EBITDA	1,8%	2,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,0%	85,9%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,8%
DA (despesas administrativas)	9,9%	7,7%
COMB	100,3%	95,5%
COMBA	99,5%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	24,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.536	3.426
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.596	1.644
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.596	1.644
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	891	851
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	891	851
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.059	930
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.059	930
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.990	2
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.112	10.805
Capital Social / Patrimônio Social	5.125	5.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.974	1.876
Reservas	4.013	3.804
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.013	3.804
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	27.869	24.191

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,72

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	778	3.194
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	296	1.972
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	483	1.222
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-103	-76
RESULTADO BRUTO	5.668	7.136
Despesas de Comercialização	715	1.207
Despesas Administrativas	5.304	5.110
Resultado Financeiro Líquido	413	33
Receitas Financeiras	521	629
Despesas Financeiras	108	596
Resultado Patrimonial	109	0
Receitas Patrimoniais	109	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	171	851
Imposto de Renda	26	189
Contribuição Social	15	77
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	130	586

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,8%	20,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,1%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	67,0%	74,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	254,72	219,00

SAÚDE SIM LTDA**Endereço**

AVENIDA DAS ARAUCÁRIAS, LOTE 1835 - LOTES
1835, 1905, 1955 E 2005- SALA 301- / Bairro:
ÁGUAS CLARAS - CEP: 71.936-250 //
Brasília/DF
SAÚDE SIM

Informações Cadastrais

Registro: 32.011-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 45.578
Beneficiários em set/21: 43.183

CNPJ: 02.464.179/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	92.919	88.917	PASSIVO CIRCULANTE	71.833	49.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.301	118.330
Disponível	12	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.717	35.267	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.301	118.359
Realizável	92.907	88.908	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.602	10	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.653	118.359
Aplicações Financeiras	3.628	3.546	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.251	10	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.351	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.611	3.535	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.351	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17	11	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.745	9.445	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.622	2.867	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-29
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.731	9.426	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.568	22.329	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.646	92.795
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.925	10.060	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.782	95.035
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-136	-2.239
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.345	25.535
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	71.659	67.882	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.246	21.674
Bens e Títulos a Receber	6.755	8.035	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	120	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.001	19.184	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.128	9.128	Provisões	1.431	1.722	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.431	1.722			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.239	11.148			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.128	9.128	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	120	36			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.325	1.181			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	168	168
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	168	168
Imobilizado	9.281	9.373
Imóveis de Uso Próprio	8.277	8.277
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.277	8.277
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	624	727
Hospitalares / Odontológicos	94	104
Não Hospitalares / Odontológicos	530	623
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	381	369
Intangível	424	516
TOTAL DO ATIVO	111.920	108.101

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,7%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-909,1%	49,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,5%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,0%	8,7%
Margem EBIT	-25,7%	13,4%
Margem EBITDA	-25,3%	13,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	103,4%	78,4%
DC (despesas comercialização)	6,0%	3,5%
DA (despesas administrativas)	19,3%	16,1%
COMB	128,7%	98,1%
COMBA	130,2%	100,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,1	41,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	89,3	103,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.029	37.985
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.374	1.374
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.374	1.374
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35.784	35.335
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	35.783	35.335
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	872	1.277
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.058	20.763
Capital Social / Patrimônio Social	41.652	32.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	9.152
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.280	-2.280
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-37.314	-18.609
TOTAL DO PASSIVO	111.920	108.101

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,93	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,80

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.246	21.674
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.089	7.007
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	98	4.777
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.991	2.230
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	189	480
RESULTADO BRUTO	-377	39.722
Despesas de Comercialização	4.151	4.144
Despesas Administrativas	13.378	19.095
Resultado Financeiro Líquido	-788	-3.061
Receitas Financeiras	131	5.708
Despesas Financeiras	919	8.769
Resultado Patrimonial	-11	10
Receitas Patrimoniais	0	22
Despesas Patrimoniais	11	12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-18.705	13.431
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	3.173
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-18.705	10.258

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,2%	80,8%
CE (Composição do endividamento)	65,4%	56,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	179,61	208,44

SBC SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA BLUMENAU, 354 - / Bairro: VILA
LEOPOLDINA – CEP: 05.319-020 // São Paulo/SP

SBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 41.205-8
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 CNPJ: 03.977.587/0001-81
 Beneficiários em dez/20: 5.532
 Beneficiários em set/21: 5.610

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.855	19.679
Disponível	4.890	2.615
Realizável	14.966	17.064
Aplicações Financeiras	8.446	8.859
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.806	7.581
Aplicações Livres	640	1.278
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.027	1.352
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.027	1.352
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.493	6.853
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.504	3.502
Realizável a Longo Prazo	3.471	3.471
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.471	3.471
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	8.214	8.288
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.749	7.774
Provisões de Prêmios / Contraprestações	821	774
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	821	774
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	95	157
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.298	2.676
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.536	4.168
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	158	337
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	307	176
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.921	48.270
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.427	49.031
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.427	49.031
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-506	-761
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.032	36.581
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.663	36.792
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	368	-211
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.889	11.689
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	15
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	16
TOTAL DO ATIVO	23.359	23.181

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	28,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	57,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,7%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	13,6%
Margem EBIT	3,4%	13,8%
Margem EBITDA	3,5%	13,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,8%	75,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,8%	10,3%
COMB	96,8%	86,3%
COMBA	96,0%	85,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	10,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	28,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.471	3.471
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	55	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.416	3.416
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.416	3.416
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.674	11.422
Capital Social / Patrimônio Social	4.248	4.248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	450	450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	450	450
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.977	6.725
TOTAL DO PASSIVO	23.359	23.181

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,37

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	198	241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	82	120
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	116	121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.692	11.448
Despesas de Comercialização	85	104
Despesas Administrativas	3.606	4.978
Resultado Financeiro Líquido	280	215
Receitas Financeiras	280	301
Despesas Financeiras	0	86
Resultado Patrimonial	-8	-17
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	8	17
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.272	6.564
Imposto de Renda	300	0
Contribuição Social	115	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	858	6.564

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	70,3%	70,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	735,84	724,51

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - /
Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21.331-720 //
Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.163-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.652
Beneficiários em set/21: 7.444

CNPJ: 28.953.753/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.016	600	PASSIVO CIRCULANTE	687	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.230	0
Disponível	47	600	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	568	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.397	0
Realizável	968	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	117	0	à Saúde	1.397	0
Aplicações Financeiras	897	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.397	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	117	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	897	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	71	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	326	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-166	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	125	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	713	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	595	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	118	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	517	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	119	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.016	600

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,8%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-67,3%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,0%	0,0%
Margem EBIT	22,8%	0,0%
Margem EBITDA	22,8%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	57,9%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,0%	0,0%
COMB	63,9%	0,0%
COMBA	65,3%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	82,2	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	329	600
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	572	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-843	0
TOTAL DO PASSIVO	1.016	600

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,48	0,00
LC (Liquidez Corrente)	1,48	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	172	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	172	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	346	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	73	0
Resultado Financeiro Líquido	-27	0
Receitas Financeiras	9	0
Despesas Financeiras	35	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	246	0
Imposto de Renda	339	0
Contribuição Social	128	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-221	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,6%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	23,62	0,00

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA EVARISTO DA VEIGA, 55 - SALAS 2401 A 2407 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-040 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.465-4	CNPJ: 04.222.235/0001-89
SEMPRE ODONTO	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: 123.710	
	Beneficiários em set/21: 131.945	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.996	10.582	PASSIVO CIRCULANTE	2.844	2.464	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.623	17.227
Disponível	555	71	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	724	587	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.581	18.719
Realizável	10.441	10.511	Provisões de Prêmios / Contraprestações	41	42	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.581	18.719
Aplicações Financeiras	9.656	9.105	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.821	1.782	Não Ganha - PPCNG	41	42	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.835	7.323	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	732	758	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-958	-1.492
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	732	758	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.794	2.771
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	62	53	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.664	2.769
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	622	492	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	130	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	389	424	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.829	14.456
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	587
Créditos Tributários e Previdenciários	4	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	49	619	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	389	424	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	681	283	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	133	158	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	21	27	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	21	27			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	635	751			
Títulos e Créditos a Receber	131	157	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	741	370			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	333	304			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	548	124
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	416	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	416	0
Imobilizações em Curso	132	124
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.677	10.864

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	32,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,8%	87,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	8,5%
Margem EBIT	10,8%	12,4%
Margem EBITDA	10,8%	12,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	19,1%	16,1%
DC (despesas comercialização)	42,7%	49,7%
DA (despesas administrativas)	28,9%	28,6%
COMB	90,7%	94,4%
COMBA	95,5%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,0	6,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.852	3.895
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.042	3.092
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.042	3.092
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	811	803
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.980	4.505
Capital Social / Patrimônio Social	8.520	8.520
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.540	-4.015
TOTAL DO PASSIVO	11.677	10.864

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,69
LC (Liquidez Corrente)	3,87	4,29

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.809	15.016
Despesas de Comercialização	6.249	8.557
Despesas Administrativas	4.223	4.925
Resultado Financeiro Líquido	-738	336
Receitas Financeiras	238	607
Despesas Financeiras	976	271
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	600	1.869
Imposto de Renda	87	273
Contribuição Social	38	139
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	475	1.457

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,4%	58,5%
CE (Composição do endividamento)	42,5%	38,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	12,39	12,30

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4004, 4005,
4006, 4007, 4008, 4009 / Bairro: CENTRO – CEP:
20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.026-3

CNPJ: 26.143.531/0001-27

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.530	2.723	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	7.131
Disponível	68	68	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	7.131
Realizável	2.462	2.655	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	247	248	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	7.131
Aplicações Livres	247	248	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	7.131
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.214	2.406	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	292	290	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	9	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	280	280
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	280	280
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	280	280
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.821	3.013

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,8%	42,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,8%	42,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	99,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	18,1%
Margem EBIT	0,0%	22,4%
Margem EBITDA	0,0%	22,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	77,5%
COMB	0,0%	77,5%
COMBA	x.x.x	80,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.821	3.013
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.776	2.968
TOTAL DO PASSIVO	2.821	3.013

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	15.826,25	0,00
LC (Liquidez Corrente)	15.756,64	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	7.122
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	191	5.528
Resultado Financeiro Líquido	-1	-301
Receitas Financeiras	0	5
Despesas Financeiras	1	306
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-191	1.293
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-191	1.293

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SEMPRE SAUDE FAMILIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4004 a 4010 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-901 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 42.214-2

CNPJ: 35.147.626/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.279	14.452	PASSIVO CIRCULANTE	10.954	12.140	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.955	28.521
Disponível	420	1.998	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.955	28.521
Realizável	17.859	12.454	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	94	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	30.955	28.521
Aplicações Livres	94	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.988	10.654	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	8.988	10.654	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.984	8.984	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.955	28.521
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.778	1.800	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.984	8.984	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	61	58	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.970	3.156			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE SAUDE FAMILIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	61	58
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	61	58
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.340	14.510

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	37,2%	16,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	92,3%	99,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,9%	94,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,0%	8,2%
Margem EBIT	29,9%	19,5%
Margem EBITDA	29,9%	19,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	68,0%	42,3%
COMB	68,0%	42,3%
COMBA	68,5%	42,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,3	134,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.386	2.370
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.366	2.350
TOTAL DO PASSIVO	18.340	14.510

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,19

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-652	-1.615
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	30.303	26.906
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	21.044	12.053
Resultado Financeiro Líquido	-216	-123
Receitas Financeiras	0	4
Despesas Financeiras	216	127
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.042	14.730
Imposto de Renda	1.705	2.270
Contribuição Social	521	821
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	9.289
RESULTADO LÍQUIDO	6.816	2.350

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	83,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

RUA LUIZ CAMILO DE CAMARGO, 890 - SALA 2 /
Bairro: REMANSO CAMPINEIRO – CEP: 13.184-
420 // Hortolândia/SP

Registro: 41.741-6

CNPJ: 11.654.937/0001-05

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	258	192	PASSIVO CIRCULANTE	55	6	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3	0
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3	0
Realizável	258	191	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3	0
Aplicações Financeiras	245	186	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29	28	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	216	158	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	65	29	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	41	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	50	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25	29
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25	29
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	25	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	323	221

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-81,5%	-22,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-115,9%	-23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8255,4%	0,0%
Margem EBIT	-8242,3%	0,0%
Margem EBITDA	-8105,1%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8459,1%	0,0%
COMB	8459,1%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	211,9	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	41	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	227	215
Capital Social / Patrimônio Social	1.069	743
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	276	326
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.118	-854
TOTAL DO PASSIVO	323	221

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,12	30,96
LC (Liquidez Corrente)	4,69	30,96

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	270	50
Resultado Financeiro Líquido	4	0
Receitas Financeiras	4	1
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-263	-50
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-264	-50

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	13,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,6%	2,8%
CE (Composição do endividamento)	57,4%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SEPACO SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA VERGUEIRO, 4210 - 1º ANDAR / Bairro:
VILA MARIANA – CEP: 04.102-900 // São
Paulo/SP

SEPACO SAUDE

Registro: 40.722-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 713
Beneficiários em set/21: 705

CNPJ: 03.219.363/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	17.707	4.943	PASSIVO CIRCULANTE	8.259	2.625	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.330	4.177
Disponível	1	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.723	2.566	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.430	4.295
Realizável	17.706	4.938	Provisões de Prêmios / Contraprestações	151	153	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.430	4.295
Aplicações Financeiras	1.485	1.837	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.121	1.279	Não Ganha - PPCNG	151	153	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	364	557	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	357	381	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-99	-118
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	357	380	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.824	1.789	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.328	4.027
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	304	222	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.287	4.025
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	443	402	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	41	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3	149
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	101	113	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	15.762	2.608	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.298	9.894	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.298	9.894	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3	44	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	3	44			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	12			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.522	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.298	9.894						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.005	14.837

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,2%	3,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	0,2%
Margem EBIT	-1,5%	2,3%
Margem EBITDA	-1,5%	2,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	99,9%	96,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,5%	2,7%
COMB	103,4%	99,1%
COMBA	101,7%	98,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,9	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	504,7	817,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.259	9.653
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.201	7.132
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.201	7.132
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.856	2.521
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.856	2.521
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.201	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.487	2.560
Capital Social / Patrimônio Social	1.917	1.917
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	570	642
TOTAL DO PASSIVO	28.005	14.837

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,21
LC (Liquidez Corrente)	2,14	1,88

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	-1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-6	151
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	117	112
Resultado Financeiro Líquido	57	35
Receitas Financeiras	75	58
Despesas Financeiras	18	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-66	74
Imposto de Renda	4	43
Contribuição Social	2	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-73	10

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,1%	82,7%
CE (Composição do endividamento)	32,4%	21,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	523,40	490,20

SERMED-SAÚDE LTDA.**Endereço**

Rua Dr. Olidair Ambrósio, 1636 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.160-170 // Sertãozinho/SP

Informações Cadastrais

Registro: 30.373-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 55.213
Beneficiários em set/21: 61.392

CNPJ: 64.924.095/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.889	27.417	PASSIVO CIRCULANTE	24.305	18.890	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	100.729	128.466
Disponível	68	138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.342	14.023	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.043	132.936
Realizável	24.821	27.279	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.310	1.392	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	107.897	132.936
Aplicações Financeiras	16.859	19.833	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.854	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.489	9.865	Não Ganha - PPCNG	1.457	1.392	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.370	9.968	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.854	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.343	6.603	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.315	-4.470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.231	6.157	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	414	2.112	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	96.253	105.946
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.176	8.445	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	94.884	105.815
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.442	2.074	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.368	131
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	112	446	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	53	101	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	44	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.476	22.520
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	275	315
Créditos Tributários e Previdenciários	204	385	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	565	743
Bens e Títulos a Receber	351	350	Comercialização sobre Operações	25	42	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	565	743
Despesas Antecipadas	11	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.803	22.723	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.790	4.638	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51	63	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.528	1.448			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	313	530			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.041	2.781			
Ativo Fiscal Diferido	1.670	1.670	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.120	2.967						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	903	903
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	438	438
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	903	903
Imobilizado	16.860	16.929
Imóveis de Uso Próprio	14.004	14.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.973	8.973
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.031	5.223
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.286	1.116
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.286	1.116
Imobilizações em Curso	901	901
Outras Imobilizações	670	715
Intangível	250	253
TOTAL DO ATIVO	48.693	50.140

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,7%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,2%	11,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,8%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,5%	2,5%
Margem EBIT	-8,7%	4,7%
Margem EBITDA	-8,3%	5,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,6%	82,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	14,2%	12,8%
COMB	110,0%	95,4%
COMBA	108,0%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	35,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.115	2.392
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.305	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.002	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	303	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.440	2.022
Provisões para Tributos Diferidos	347	354
Provisões para Ações Judiciais	2.092	1.668
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	371	371
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.864	28.857
Capital Social / Patrimônio Social	1.672	1.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.070	4.091
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.070	4.091
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.122	23.095
TOTAL DO PASSIVO	58.284	50.140

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.713	2.416
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	965	1.675
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	569	741
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	179	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	813	1.341
RESULTADO BRUTO	2.789	19.821
Despesas de Comercialização	289	264
Despesas Administrativas	14.274	16.399
Resultado Financeiro Líquido	1.883	1.656
Receitas Financeiras	2.643	2.664
Despesas Financeiras	760	1.008
Resultado Patrimonial	321	47
Receitas Patrimoniais	321	47
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.571	4.862
Imposto de Renda	15	1.274
Contribuição Social	6	479
Impostos Diferidos	0	-113
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.591	3.223

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,6%	33,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,4%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	82,6%	88,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	183,33	185,36

SERPRAM - SERVIÇO DE PRESTAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ADOLFO ENGEL, 19 - BLOCO II / Bairro:
LOTEAMENTO SIQUEIRA – CEP: 37.133-613 //
Alfenas/MG

SERPRAM

Registro: 30.664-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 59.101
Beneficiários em set/21: 54.434

CNPJ: 25.658.691/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	46.744	38.937	PASSIVO CIRCULANTE	22.289	15.945	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	81.673	103.835
Disponível	5.312	5.367	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.046	14.179	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.270	105.813
Realizável	41.432	33.570	Provisões de Prêmios / Contraprestações	737	517	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.270	105.813
Aplicações Financeiras	38.272	31.806	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.116	13.455	Não Ganha - PPCNG	737	517	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.156	18.352	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.301	1.712	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.597	-1.979
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.006	869	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.427	4.474	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68.946	73.940
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.644	4.259	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.638	73.906
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.237	4.929	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.308	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	262	843	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	25	22	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	73	497	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.727	29.895
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56	38
Créditos Tributários e Previdenciários	1.800	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.826	2.336
Bens e Títulos a Receber	28	16	Comercialização sobre Operações	73	497	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.826	2.338
Despesas Antecipadas	6	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	-2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.935	12.148	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.910	8.448	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	13	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.605	795			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	538	460			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.910	8.438						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	10						

SERPRAM - SERVIÇO DE PRESTAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.770	3.345
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.770	3.345
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.770	3.345
Imobilizado	254	355
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	254	355
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	254	355
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	58.679	51.085

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	20,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	38,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	9,8%
Margem EBIT	1,9%	15,9%
Margem EBITDA	2,1%	16,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,4%	71,2%
DC (despesas comercialização)	3,9%	3,9%
DA (despesas administrativas)	10,4%	11,2%
COMB	98,7%	86,4%
COMBA	97,2%	85,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,1	78,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.588	8.844
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.046	7.404
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.046	7.404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.542	1.440
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.542	1.440
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.054	26.295
Capital Social / Patrimônio Social	11.000	11.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.608	5.608
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.608	5.608
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.446	9.688
TOTAL DO PASSIVO	57.930	51.085

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,91
LC (Liquidez Corrente)	2,10	2,44

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	500	461
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	35
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	487	426
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.647	466
RESULTADO BRUTO	12.463	31.342
Despesas de Comercialização	3.178	4.099
Despesas Administrativas	8.486	11.672
Resultado Financeiro Líquido	1.238	637
Receitas Financeiras	1.353	1.546
Despesas Financeiras	115	909
Resultado Patrimonial	-575	-627
Receitas Patrimoniais	0	181
Despesas Patrimoniais	575	808
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.462	15.580
Imposto de Renda	520	3.920
Contribuição Social	194	1.463
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	748	10.197

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,3%	48,5%
CE (Composição do endividamento)	69,9%	64,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	161,96	145,40

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA ME.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CEDRO, 178 - CASA / Bairro: SÃO JOSÉ -
CEP: 49.020-170 // Aracaju/SE

Registro: 41.470-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 69.461
Beneficiários em set/21: 58.044

CNPJ: 05.774.975/0001-90

UNIDONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.259	4.102	PASSIVO CIRCULANTE	1.435	1.578	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.959	13.362
Disponível	11	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	992	969	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.423	14.023
Realizável	4.248	4.098	Provisões de Prêmios / Contraprestações	267	686	à Saúde	11.423	14.023
Aplicações Financeiras	3.071	2.849	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	882	863	Não Ganha - PPCNG	267	686	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.189	1.986	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.033	1.180	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.033	1.180	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	114	160	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-464	-661
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	612	123	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.103	5.481
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.614	5.557
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	179	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	489	-76
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	47	67	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	179	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.856	7.882
Bens e Títulos a Receber	97	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	110	146	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	130	220			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33	22			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	267	188			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA ME.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	110	146
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	102	138
Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizações em Curso	94	129
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	8
TOTAL DO ATIVO	4.369	4.248

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	24,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,4%	40,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,4%	59,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	7,9%
Margem EBIT	4,8%	10,9%
Margem EBITDA	5,3%	11,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	46,6%	41,0%
DC (despesas comercialização)	14,3%	9,7%
DA (despesas administrativas)	32,7%	39,3%
COMB	93,6%	90,0%
COMBA	94,4%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	35,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,0	10,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62	97
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	28
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3	28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	32
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	32
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	46	32
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	38
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.872	2.572
Capital Social / Patrimônio Social	3.000	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-128	-428
TOTAL DO PASSIVO	4.369	4.248

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,85	2,45
LC (Liquidez Corrente)	2,97	2,60

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	229	-46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	35
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	229	-81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.628	7.928
Despesas de Comercialização	1.569	1.297
Despesas Administrativas	3.583	5.247
Resultado Financeiro Líquido	-95	-78
Receitas Financeiras	54	57
Despesas Financeiras	149	135
Resultado Patrimonial	0	21
Receitas Patrimoniais	0	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	381	1.326
Imposto de Renda	39	193
Contribuição Social	16	80
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	326	1.053

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,3%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	94,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	20,87	16,98

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO - SEPACO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VERGUEIRO, 4210 - / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 04.102-900 // São Paulo/SP

SEPACO

Registro: 42.007-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 64.557
Beneficiários em set/21: 69.311

CNPJ: 60.961.422/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	136.597	118.485	PASSIVO CIRCULANTE	77.026	68.521	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	185.014	193.993
Disponível	529	91	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.189	10.835	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	185.014	193.993
Realizável	136.068	118.394	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	185.014	193.993
Aplicações Financeiras	48.566	72.772	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.428	8.470	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.138	64.303	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.414	9.744	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.414	9.744	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	459	704	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	187.713	173.235
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.730	10.131	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	187.713	173.235
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	48.482	29.588	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.974	4.915	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.699	20.759
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	86	77	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	263.603	300.268
Bens e Títulos a Receber	15.883	5.265	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	259.154	289.840
Despesas Antecipadas	636	948	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.974	4.915	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	108.845	84.548	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.756	4.867	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.084	4.991			
Títulos e Créditos a Receber	7.201	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	885	4.085			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	55.894	43.696			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.555	4.867						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO

- SEPACO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.487	2.559
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.487	2.559
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2.487	2.559
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	91.978	76.003
Imóveis de Uso Próprio	24.156	23.373
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.156	23.373
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	33.914	28.056
Hospitalares / Odontológicos	33.914	28.056
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	33.908	24.574
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.624	1.119
TOTAL DO ATIVO	245.442	203.033

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	12,6%
Margem EBIT	9,6%	13,4%
Margem EBITDA	9,7%	13,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	101,5%	89,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,8%	11,4%
COMB	111,3%	100,7%
COMBA	110,4%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	24,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.352	5.235
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	933	955
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	933	955
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.620	4.049
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.620	4.049
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	232
Débitos Diversos	15.800	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	129.277	104.772
Capital Social / Patrimônio Social	129.277	104.772
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	228.655	178.528

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,73

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.448	10.428
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.564	741
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.564	741
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	225.759	275.145
RESULTADO BRUTO	33.580	45.141
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18.187	22.052
Resultado Financeiro Líquido	1.467	1.407
Receitas Financeiras	2.448	2.817
Despesas Financeiras	981	1.410
Resultado Patrimonial	-73	10
Receitas Patrimoniais	-73	10
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.787	24.505
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.787	24.505

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,5%	37,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,5%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	77,5%	92,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	284,67	241,49

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES**Endereço** **Informações Cadastrais**

SMAS TRECHO 03, CONJ 03, BL E, SALAS 09,, -
ED THE UNION / Bairro: ZONA INDUSTRIAL -
CEP: 71.215-300 // Brasília/DF

SERVIX

Registro: 41.760-2

CNPJ: 10.495.931/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.233	2.247	PASSIVO CIRCULANTE	1.946	1.680	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.268	32.340
Disponível	372	336	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.268	34.644
Realizável	5.861	1.912	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2	2	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	27.268	34.644
Aplicações Livres	2	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.078	1.908	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-2.304
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3.078	1.908	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	28	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.268	32.340
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	421	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	28	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.360	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.619	4.334	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.196	3.949	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.949	3.704	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.949	3.704	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	774	1.100			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	640	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	533	551			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	246	245						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	423	385
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	423	385
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	423	385
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.852	6.581

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	54,5%	54,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	276,2%	357,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,5%	65,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,7%	11,0%
Margem EBIT	25,5%	23,5%
Margem EBITDA	25,6%	23,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	9,8%	14,1%
DA (despesas administrativas)	40,9%	28,2%
COMB	50,7%	42,2%
COMBA	51,1%	42,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	331	331
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	331	331
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	331	331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.748	1.000
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	748	0
TOTAL DO PASSIVO	4.026	3.011

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,70	3,08
LC (Liquidez Corrente)	3,20	1,34

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.756	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.917	11.242
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.953	8.313
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.963	2.929
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	20.595	21.098
Despesas de Comercialização	2.676	4.545
Despesas Administrativas	11.144	9.113
Resultado Financeiro Líquido	-216	67
Receitas Financeiras	169	265
Despesas Financeiras	386	198
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.560	7.507
Imposto de Renda	1.270	2.814
Contribuição Social	464	1.022
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	102
RESULTADO LÍQUIDO	4.826	3.570

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,7%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	85,5%	83,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA HERCÍLIO LUZ, 599 - 4º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 88.020-001 //
Florianópolis/SC

SIM

Registro: 35.647-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 22.143
Beneficiários em set/21: 21.271

CNPJ: 79.831.608/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.667	25.141
Disponível	7	20
Realizável	21.659	25.121
Aplicações Financeiras	14.568	19.053
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.449	13.749
Aplicações Livres	119	5.304
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.012	6.055
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.059	3.488
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.715	1.132
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.237	1.435
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	72	12
Despesas Antecipadas	7	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	399	262
Realizável a Longo Prazo	41	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	31	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	22.109	14.779
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.507	13.301
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.614	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.614	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	361	546
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	525	206
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.007	12.549
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	212	35
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	208	35
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	820	739
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.571	703
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.950	28.552
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.950	28.552
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.565	28.552
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.614	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.532	18.701
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.075	19.087
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.457	-386
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-4.582	9.851
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	95	96
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	1
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	294	175
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	225	171
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	225	171
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	69	4
Intangível	64	87
TOTAL DO ATIVO	22.065	25.403

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-48,3%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-105,0%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-35,4%	24,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-66,8%	5,7%
Margem EBIT	-65,2%	6,9%
Margem EBITDA	-64,8%	7,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	128,7%	65,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,5%	20,7%
COMB	163,2%	86,2%
COMBA	158,3%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	107,5	102,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,8	14,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	462	468
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	462	468
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	462	468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.156	10.156
Capital Social / Patrimônio Social	10.156	10.156
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	32.727	25.403

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,65
LC (Liquidez Corrente)	0,98	1,70

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.173	2.845
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	143	129
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	631	870
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	398	1.847
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
RESULTADO BRUTO	-5.654	7.103
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.504	5.907
Resultado Financeiro Líquido	496	426
Receitas Financeiras	758	775
Despesas Financeiras	262	350
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10.662	1.621
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10.662	1.621

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	102,3%	60,0%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	96,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	82,91	104,55

SIMPLES ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA URUGUAIANA, 39 - SALAS 906, 907, 908 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-093 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 42.068-9

CNPJ: 25.073.621/0001-26

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	363	364	PASSIVO CIRCULANTE	120	184	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	384	672
Disponível	60	61	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	384	672
Realizável	303	303	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	52	52	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52	52	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	384	672
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	238	238	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	238	238	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	74	74	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	384	672
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	74	74	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44	108			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SIMPLES ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	363	364

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,3%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,9%	25,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	6,8%
Margem EBIT	18,0%	9,4%
Margem EBITDA	18,0%	9,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	82,0%	90,6%
COMB	82,0%	90,6%
COMBA	83,4%	93,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	111,6	127,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	242	180
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	142	80
TOTAL DO PASSIVO	363	364

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,02	1,98
LC (Liquidez Corrente)	3,02	1,98

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	384	672
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	315	608
Resultado Financeiro Líquido	-6	-18
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	6	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	63	46
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	63	46

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,2%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL**Endereço** **Informações Cadastrais**

SDS CONJUNTO BARACAT, 1º ANDAR SALAS 1 A,
11 - / Bairro: ASA SUL – CEP: 70.392-900 //
Brasília/DF

SINDIFISCO NACIONAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 36.101-1

CNPJ: 03.657.699/0001-55

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/20: 23.079

Beneficiários em set/21: 25.388

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	271.303	293.036
Disponível	1.825	1.485
Realizável	269.478	291.551
Aplicações Financeiras	237.558	260.728
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	237.558	260.728
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.420	8.260
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.093	1.249
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.328	7.011
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	12
Bens e Títulos a Receber	28.262	22.339
Despesas Antecipadas	223	212
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	320.892	197.831
Realizável a Longo Prazo	291.765	168.793
Aplicações Financeiras	247.990	125.090
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.382	42.820
Aplicações Livres	201.608	82.270
Créditos Tributários e Previdenciários	333	386
Títulos e Créditos a Receber	42.988	42.855
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	408	402
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	45	60

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	241.481	170.788
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.439	36.468
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.718	3.342
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.718	3.342
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	29	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.136	7.744
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.557	25.347
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.977	8.632
Contraprestações / Prêmios a Restituir	19	24
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	395	348
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.601	1.575
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	185.464	124.112
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	152.291	192.125
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	152.291	192.125
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	152.291	192.125
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	101.711	108.762
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	98.502	104.870
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.210	3.892
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.580	83.363
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	8
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.502	44.596
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	101	684
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	101	684
Imobilizado	27.552	26.995
Imóveis de Uso Próprio	18.648	19.032
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	18.648	19.032
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.904	7.963
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8.904	7.963
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.474	1.358
TOTAL DO ATIVO	592.195	490.867

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,7%	57,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,0%	33,4%
Margem EBIT	20,8%	33,9%
Margem EBITDA	22,2%	35,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,8%	56,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	27,1%	27,3%
COMB	94,6%	84,5%
COMBA	90,8%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,0	25,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.699	5.717
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	852	806
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	852	806
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	447	462
Débitos Diversos	4.400	4.450
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	345.015	314.362
Capital Social / Patrimônio Social	22.058	23.583
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	322.957	290.779
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	322.957	290.779
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	592.195	490.867

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,62
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,72

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	35.502	44.596
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.147	17.255
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.039	17.252
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	26	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	83	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	375	0
RESULTADO BRUTO	66.568	110.712
Despesas de Comercialização	1.074	1.208
Despesas Administrativas	41.232	52.470
Resultado Financeiro Líquido	6.255	7.121
Receitas Financeiras	7.524	8.018
Despesas Financeiras	1.269	897
Resultado Patrimonial	-69	-10
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	69	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.449	64.144
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30.449	64.144

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	96,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	679,46	740,64

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AURÉLIA, 652 - / Bairro: VILA ROMANA -
CEP: 05.046-000 // São Paulo/SP

Registro: 40.200-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 10.211
Beneficiários em set/21: 9.741

CNPJ: 53.454.617/0001-43

STSAUDE - SISTEMA TOTAL DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.171	4.727	PASSIVO CIRCULANTE	2.959	2.437	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.406	15.069
Disponível	297	92	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.608	2.118	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.884	15.710
Realizável	4.874	4.635	Provisões de Prêmios / Contraprestações	281	273	à Saúde	11.884	15.710
Aplicações Financeiras	4.157	4.042	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.069	1.536	Não Ganha - PPCNG	281	273	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.089	2.507	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	633	471	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	633	471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	628	832	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-479	-640
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	58	53	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.816	9.536
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.642	960	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.134	9.555
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	682	-19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.590	5.533
Créditos Tributários e Previdenciários	51	49	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	33	73	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	939	970	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	574	592	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	153			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	245	166			
Ativo Fiscal Diferido	211	215	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	363	378						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	365	378
Imóveis de Uso Próprio	334	334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	334	334
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	14
Não Hospitalares / Odontológicos	20	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.110	5.697

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,2%	-4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	26,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	-0,7%
Margem EBIT	-0,1%	0,1%
Margem EBITDA	0,0%	0,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,5%	63,3%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	26,8%	26,4%
COMB	96,8%	91,1%
COMBA	96,2%	90,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	47,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	823	811
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	389	369
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	389	369
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	434	434
Provisões para Tributos Diferidos	66	66
Provisões para Ações Judiciais	368	368
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.327	2.449
Capital Social / Patrimônio Social	894	894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.555	1.555
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	208	208
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.347	1.347
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-122	0
TOTAL DO PASSIVO	6.110	5.697

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,94

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	540	1.559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	558	1.670
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-18	-111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.050	3.974
Despesas de Comercialização	165	205
Despesas Administrativas	3.055	3.983
Resultado Financeiro Líquido	65	137
Receitas Financeiras	166	206
Despesas Financeiras	102	68
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-105	-77
Imposto de Renda	8	25
Contribuição Social	5	12
Impostos Diferidos	3	-9
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-122	-106

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,9%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	78,2%	75,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	129,74	124,33

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV VIEIRA DE CARVALHO, 172 - 9º ANDAR /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.210-902 // São
Paulo/SP

SISTEMAS

Registro: 35.258-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 85.710
Beneficiários em set/21: 83.820

CNPJ: 02.852.017/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	37.329	34.106	PASSIVO CIRCULANTE	25.675	19.072	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.473	73.483
Disponível	17.525	13.264	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.409	16.434	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.415	76.147
Realizável	19.804	20.842	Provisões de Prêmios / Contraprestações	313	399	à Saúde	62.415	76.147
Aplicações Financeiras	15.479	15.197	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.404	12.081	Não Ganha - PPCNG	313	399	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.075	3.117	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	733	957	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	733	957	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.501	8.617	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.943	-2.664
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.530	945	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.311	53.168
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.065	6.473	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.719	52.960
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	592	208
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	17	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.162	20.315
Créditos Tributários e Previdenciários	124	327	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	17	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	909	0
Bens e Títulos a Receber	3.469	4.361	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.850	9.716	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.713	8.100	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	4.543	4.543	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	4.543	4.543	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.085	1.357			
Créditos Tributários e Previdenciários	225	223	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	680	1.086	Débitos Diversos	3.182	1.264			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	291	573						
Depósitos Judiciais e Fiscais	992	992						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.983	685						

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.030	1.511
Imóveis de Uso Próprio	293	304
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	293	304
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	140	60
Não Hospitalares / Odontológicos	317	271
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.280	876
Intangível	106	105
TOTAL DO ATIVO	48.179	43.822

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	14,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	26,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	2,9%
Margem EBIT	2,6%	6,3%
Margem EBITDA	2,9%	6,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,6%	72,4%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,9%
DA (despesas administrativas)	20,2%	19,8%
COMB	98,5%	94,1%
COMBA	97,7%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,4	7,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	74,3	108,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.149	9.566
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.074	6.528
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.074	6.528
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	527	1.077
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	527	1.077
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.475	1.877
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.475	1.877
Tributos e Contribuições	223	223
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.252	1.654
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	74	84
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.354	15.184
Capital Social / Patrimônio Social	3.541	3.541
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.143	11.643
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.143	11.643
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	670	0
TOTAL DO PASSIVO	48.179	43.822

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,79

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	633	1.050
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	823	712
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-190	338
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.437	19.264
Despesas de Comercialização	1.017	1.428
Despesas Administrativas	12.237	14.517
Resultado Financeiro Líquido	497	-661
Receitas Financeiras	958	474
Despesas Financeiras	461	1.136
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.680	2.658
Imposto de Renda	533	683
Contribuição Social	196	255
Impostos Diferidos	281	-408
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	670	2.128

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,1%	65,4%
CE (Composição do endividamento)	78,2%	66,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	80,25	81,18

SMS - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JERONIMO MONTEIRO, 100 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 29.100-401 // Vila Velha/ES

SM SAUDE

Registro: 31.140-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 1.582
Beneficiários em set/21: 1.423

CNPJ: 31.754.070/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	17.544	17.948	PASSIVO CIRCULANTE	26.579	28.427	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.565	7.992
Disponível	4	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.473	18.884	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.712	8.191
Realizável	17.540	17.944	Provisões de Prêmios / Contraprestações	33	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.712	8.191
Aplicações Financeiras	6.711	6.710	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.711	6.710	Não Ganha - PPCNG	33	14	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	27	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-147	-199
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17.350	16.697	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	368	4.934
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	786	1.477	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	761	5.232
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	303	696	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-393	-298
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.197	3.057
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	179	179	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.603	11.028	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.442	19.484	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.660	13.660	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	267	267	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	267	267	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.638	9.086			
Títulos e Créditos a Receber	2	2	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	342	342			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	126	115			
Ativo Fiscal Diferido	9.691	9.691	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.701	3.701						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SMS - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.256	5.256
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.256	5.256
Imobilizado	498	540
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	33
Não Hospitalares / Odontológicos	0	33
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	498	507
Intangível	28	28
TOTAL DO ATIVO	36.986	37.432

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	-19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,5%	33,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,9%	9,5%
Margem EBIT	-0,1%	13,4%
Margem EBITDA	2,6%	15,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	23,5%	61,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	72,7%	20,3%
COMB	96,2%	82,1%
COMBA	103,8%	83,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	2,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8.874,1	1.325,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.581	13.024
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.517	2.517
Provisões para Tributos Diferidos	415	415
Provisões para Ações Judiciais	2.102	2.102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.849	4.292
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.849	4.292
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.010	6.010
Débitos Diversos	204	204
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-4.174	-4.019
Capital Social / Patrimônio Social	22.041	22.041
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-26.216	-26.060
TOTAL DO PASSIVO	36.986	37.432

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,76	0,76
LC (Liquidez Corrente)	0,66	0,63

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	62	365
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	63
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	301
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.135	2.692
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.138	1.623
Resultado Financeiro Líquido	-115	-92
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	115	92
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-117	978
Imposto de Renda	26	153
Contribuição Social	12	62
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-155	763

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	111,3%	110,7%
CE (Composição do endividamento)	64,6%	68,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	120,33	192,31

SMV SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

AV 21 DE ABRIL, 832 - / Bairro: CENTRO – CEP:
35.500-010 // Divinópolis/MG

Registro: 34.919-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 41.307
Beneficiários em set/21: 41.649

CNPJ: 64.486.285/0001-03

SAÚDE VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.052	20.808	PASSIVO CIRCULANTE	13.605	10.737	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.166	53.211
Disponível	1.597	2.502	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.346	9.327	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.786	54.661
Realizável	21.455	18.306	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	104	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.786	53.676
Aplicações Financeiras	11.284	11.694	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	985
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.682	10.441	Não Ganha - PPCNG	5	104	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	602	1.253	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.196	4.540	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-620	-1.450
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	667	1.315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.966	4.190	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.634	32.104
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.375	1.903	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.763	33.232
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	3.130	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.130	-1.127
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.529	3.225	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	133	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.532	21.107
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	107	163
Créditos Tributários e Previdenciários	2.114	53	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	89	156
Bens e Títulos a Receber	4.862	2.019	Comercialização sobre Operações	133	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.132	4.198	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.049	4.050	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.845	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2.845	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	242	941			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.035	464			
Ativo Fiscal Diferido	1.301	14	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.824	3.931						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	924	105						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	75	137
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	72	134
Hospitalares / Odontológicos	4	67
Não Hospitalares / Odontológicos	68	67
Imobilizações em Curso	3	3
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	11
TOTAL DO ATIVO	29.184	25.006

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	27,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,2%	66,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	30,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	12,8%
Margem EBIT	24,2%	22,2%
Margem EBITDA	24,4%	22,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,3%	60,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,1%	9,4%
COMB	80,4%	70,2%
COMBA	80,5%	70,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	31,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	60,6	98,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.823	4.024
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.612	2.719
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.612	2.719
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.211	1.305
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.211	1.305
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.933	10.245
Capital Social / Patrimônio Social	1.710	1.710
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.792	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.792	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-569	8.534
TOTAL DO PASSIVO	25.362	25.006

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,94

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	85	148
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	865	5.038
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	725	4.985
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-22
Provisão para Perdas Sobre Créditos	140	75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	2
RESULTADO BRUTO	8.863	16.386
Despesas de Comercialização	341	230
Despesas Administrativas	2.681	4.997
Resultado Financeiro Líquido	-48	-525
Receitas Financeiras	443	643
Despesas Financeiras	490	1.168
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.793	10.634
Imposto de Renda	2.087	2.819
Contribuição Social	758	1.024
Impostos Diferidos	-874	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.822	6.791

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	59,0%
CE (Composição do endividamento)	78,1%	72,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	88,48	107,88

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VINTE E TRES DE MAIO, 790 - 1º ANDAR /
 Bairro: VIANELO – CEP: 13.207-070 //
 Jundiaí/SP

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

Registro: 32.650-0
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 95.455
Beneficiários em set/21: 93.771

CNPJ: 50.739.135/0001-41

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	115.664	114.014	PASSIVO CIRCULANTE	54.961	50.018	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	228.350	308.411
Disponível	163	220	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.727	32.744	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	236.108	320.344
Realizável	115.501	113.794	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.707	3.872	à Saúde	236.108	320.344
Aplicações Financeiras	92.800	95.336	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.174	32.716	Não Ganha - PPCNG	2.707	3.872	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	57.626	62.620	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.821	12.341	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.034	8.512	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	381	714	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.100	15.211	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.758	-11.933
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	16	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.538	12.946	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	185.183	217.315
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.786	3.812	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	182.591	216.425
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	617	563	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.756	292	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.592	891
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.383	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.488	1.906	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	359	262	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.167	91.096
Bens e Títulos a Receber	7.694	3.452	Comercialização sobre Operações	15	30	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	788	949
Despesas Antecipadas	81	196	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.899	9.915
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.206	6.955
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.755	43.485	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.813	2.551	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1.472	2.731
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.485	3.921			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.993	13.060			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.813	2.551						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38.739	40.663
Imóveis de Uso Próprio	27.320	28.304
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	21.136	22.103
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.183	6.201
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.289	10.092
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.833	8.463
Imobilizações em Curso	1.456	1.628
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.130	2.268
Intangível	203	270
TOTAL DO ATIVO	157.419	157.499

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	24,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	27,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	7,9%
Margem EBIT	0,2%	12,7%
Margem EBITDA	1,4%	13,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,1%	70,5%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,0%
DA (despesas administrativas)	13,6%	14,2%
COMB	97,2%	86,6%
COMBA	95,7%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,3	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	26,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.797	6.890
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.797	6.890
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.797	6.890
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	94.768	100.591
Capital Social / Patrimônio Social	73.606	73.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.162	2.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.162	2.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	24.519
TOTAL DO PASSIVO	156.526	157.499

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,92	2,05
LC (Liquidez Corrente)	2,10	2,28

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	222	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-263	-254
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	282	-4.674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	861	-5.411
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	724
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-579	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.096	21.716
RESULTADO BRUTO	33.212	84.665
Despesas de Comercialização	5.744	6.171
Despesas Administrativas	30.991	43.644
Resultado Financeiro Líquido	3.635	2.750
Receitas Financeiras	3.722	3.909
Despesas Financeiras	86	1.159
Resultado Patrimonial	305	319
Receitas Patrimoniais	324	349
Despesas Patrimoniais	18	30
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	418	37.919
Imposto de Renda	-381	9.744
Contribuição Social	-94	3.657
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	893	24.519

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,6%	25,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,2%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	89,0%	87,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	269,58	258,72

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCRS QD 508 BLOCO B LOJA 25, 25 - / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70.351-550 // Brasília/DF

BENECAAP SAUDE

Registro: 41.589-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 360
Beneficiários em set/21: 360

CNPJ: 08.056.815/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	685	660	PASSIVO CIRCULANTE	595	586	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.497	2.028
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	235	250	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.497	2.028
Realizável	685	660	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.497	2.028
Aplicações Financeiras	358	352	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	254	252	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	104	101	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	309	293	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	309	293	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	47	58	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	538	666
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	165	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	535	666
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23	184	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	36	38	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	959	1.361
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	38	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.014	1.014	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	38			
Títulos e Créditos a Receber	3	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	123	121			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	168	139			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	669	669
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	669	669
Imobilizado	342	342
Imóveis de Uso Próprio	342	342
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	127	127
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	215	215
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.699	1.673

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,1%	66,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	5,3%
Margem EBIT	2,3%	7,4%
Margem EBITDA	2,3%	7,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	35,9%	32,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	61,7%	59,8%
COMB	97,6%	92,6%
COMBA	98,6%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,0	83,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	71,0	35,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.098	981
Capital Social / Patrimônio Social	2.086	2.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	11	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-999	-1.105
TOTAL DO PASSIVO	1.693	1.567

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,13

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	3
RESULTADO BRUTO	944	1.354
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	923	1.212
Resultado Financeiro Líquido	-15	-35
Receitas Financeiras	14	9
Despesas Financeiras	29	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6	107
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6	107

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	20,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,0%	35,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	462,04	468,05

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DEZOITO DE JULHO, 227 - / Bairro:
SÃO JOSÉ – CEP: 36.660-000 // Além
Paraíba/MG

Registro: 41.372-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 10.644
Beneficiários em set/21: 10.298

CNPJ: 16.608.812/0001-54

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.583	8.173	PASSIVO CIRCULANTE	4.662	4.128	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.290	22.283
Disponível	39	88	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.937	2.559	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.290	22.283
Realizável	9.545	8.085	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	4	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.290	22.283
Aplicações Financeiras	3.704	3.609	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.696	3.603	Não Ganha - PPCNG	4	4	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8	6	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.506	4.279	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.506	4.279	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	397	496	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.032	15.276
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	298	165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.688	15.051
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.237	1.894	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	343	225
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.090	1.067	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.259	7.006
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	274	204
Créditos Tributários e Previdenciários	50	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.090	1.067	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	77
Bens e Títulos a Receber	284	146	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.069	985	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	187	187	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	79			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	524	423			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	187	187						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	883	798
Imóveis de Uso Próprio	636	537
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	636	537
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	67	75
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	44	50
Imobilizações em Curso	23	25
Outras Imobilizações	60	60
Outras Imobilizações	119	126
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.653	9.158

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	32,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,9%	63,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	13,4%
Margem EBIT	5,1%	13,4%
Margem EBITDA	5,2%	13,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,7%	68,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	23,5%	19,1%
COMB	97,0%	88,2%
COMBA	96,5%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,4	69,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,9	15,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	303	303
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	303	303
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.688	4.727
Capital Social / Patrimônio Social	411	411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.277	4.316
TOTAL DO PASSIVO	10.653	9.158

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,89
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,98

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15	77
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.547	7.286
Despesas de Comercialização	143	133
Despesas Administrativas	4.540	4.248
Resultado Financeiro Líquido	98	78
Receitas Financeiras	113	88
Despesas Financeiras	15	10
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	961	2.984
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	961	2.984

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	93,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	211,52	187,41

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FRANCISCO MARTINS BASTOS, 80 - / Bairro:
SANTA TEREZA – CEP: 96.202-710 // Rio
Grande/RS

SAMEISA

Registro: 41.180-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 2.393
Beneficiários em set/21: 2.340

CNPJ: 03.627.391/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.882	4.225	PASSIVO CIRCULANTE	1.058	1.201	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.284	8.047
Disponível	79	56	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	877	1.078	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.284	8.047
Realizável	2.803	4.169	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.284	8.047
Aplicações Financeiras	2.333	3.721	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	58	6	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.275	3.715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	421	442	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	841	1.078	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.658	6.751
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.622	6.751
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	421	442	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-374	1.296
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	49	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	94	64	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46	46	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52	46			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	129	78			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	46						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	48	18
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48	18
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	48	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.976	4.289

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-40,4%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-62,7%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,6%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,1%	1,7%
Margem EBIT	-18,7%	2,2%
Margem EBITDA	-18,7%	2,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	106,0%	83,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,2%	13,8%
COMB	118,2%	97,7%
COMBA	117,3%	96,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	57,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.918	3.087
Capital Social / Patrimônio Social	33	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.885	3.087
TOTAL DO PASSIVO	2.976	4.289

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,77	3,56
LC (Liquidez Corrente)	2,72	3,52

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	98	107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	67
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	5
RESULTADO BRUTO	-480	1.185
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	769	1.113
Resultado Financeiro Líquido	47	66
Receitas Financeiras	73	103
Despesas Financeiras	26	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.202	137
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.202	137

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,6%	28,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	299,01	274,82

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANDRADE NEVES, 915 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 96.020-080 // Pelotas/RS

SAUDE MAIOR

Registro: 41.337-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/20: 6.015
Beneficiários em set/21: 6.531

CNPJ: 92.219.070/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	34.841	27.793	PASSIVO CIRCULANTE	20.134	19.000	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.863	17.687
Disponível	12.413	9.626	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.611	3.288	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.863	17.687
Realizável	22.427	18.168	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.038	886	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.863	17.687
Aplicações Financeiras	6.823	6.179	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.899	2.484	Não Ganha - PPCNG	919	886	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.924	3.695	Provisão de Insuficiência de Prêmios	119	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.902	2.353	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.902	2.353	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	850	840	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.588	14.118
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	58	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.248	14.092
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.724	1.503	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	340	26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.493	6.151	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.276	3.568
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	20
Créditos Tributários e Previdenciários	196	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63.489	68.709
Bens e Títulos a Receber	3.007	3.408	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.531	4.399
Despesas Antecipadas	6	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	16.823	18.233
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.689	40.145	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.083	5.599	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.600	2.915	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	828	898			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	263			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.094	11.636			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.707	2.597						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.375	3.002						

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.290	34.233
Imóveis de Uso Próprio	21.563	21.600
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	21.563	21.600
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.727	12.633
Hospitalares / Odontológicos	4.198	4.588
Não Hospitalares / Odontológicos	8.529	8.044
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	315	313
TOTAL DO ATIVO	84.529	67.939

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,9%	33,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,5%	45,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,9%	32,3%
Margem EBIT	66,6%	57,5%
Margem EBITDA	66,6%	57,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,0%	79,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	20,5%	23,2%
COMB	99,6%	104,1%
COMBA	215,4%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,4	49,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	22,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44.530	26.120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.966	1.966
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.966	1.966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	42.564	24.154
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.819	17.106
Capital Social / Patrimônio Social	22.819	17.106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	87.482	62.226

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,77	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,46

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	43.135	46.076
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58.520	64.327
RESULTADO BRUTO	8.249	7.957
Despesas de Comercialização	157	188
Despesas Administrativas	3.053	4.105
Resultado Financeiro Líquido	-7.992	2.049
Receitas Financeiras	4.858	6.509
Despesas Financeiras	12.850	4.460
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.953	5.713
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.953	5.713

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,6%	50,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,5%	66,4%
CE (Composição do endividamento)	31,1%	42,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	255,45	244,43

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

RUA DA QUITANDA, 3 - SALA 801 A 805 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.229-1

CNPJ: 25.308.386/0001-24

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

SOLUTIONS ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	110	150	PASSIVO CIRCULANTE	27	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96	0
Disponível	110	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	96	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	96	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	23	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOLUTIONS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	110	150

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-60,5%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-79,8%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,3%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-69,6%	0,0%
Margem EBIT	-45,0%	0,0%
Margem EBITDA	-45,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	139,5%	0,0%
COMB	139,5%	0,0%
COMBA	165,8%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	83	150
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-67	0
TOTAL DO PASSIVO	110	150

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,13	0,00
LC (Liquidez Corrente)	4,13	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	90	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	133	0
Resultado Financeiro Líquido	-15	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	15	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-58	0
Imposto de Renda	5	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-67	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,2%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SOMOS MAIS SAUDE SA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rodovia do Sol, 660 - Lote 13 Quadra 14 /
Bairro: Praia de Itaparica – CEP: 29.102-020 //
Vila Velha/ES

Registro: 42.209-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

CNPJ: 33.919.320/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	22.643	3.707	PASSIVO CIRCULANTE	20.693	1.919	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	241	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	22.402	3.705	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	18.878	2.255	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	18.878	2.255	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.524	1.450	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	138	149	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	35	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	35	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20.658	1.919			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOMOS MAIS SAUDE SA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	0
Imobilizado	136	149
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	136	149
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	22.781	3.856

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	-2,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	27,7%	509,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.087	1.937
Capital Social / Patrimônio Social	2.005	2.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	82	-68
TOTAL DO PASSIVO	22.781	3.856

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,93
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,93

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	68	67
Resultado Financeiro Líquido	245	13
Receitas Financeiras	314	32
Despesas Financeiras	69	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	178	-54
Imposto de Renda	18	0
Contribuição Social	9	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	150	-54

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,8%	49,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SOMPO SAÚDE SEGUROS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CUBATÃO, 320 - 9º ANDAR / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 04.013-001 // São Paulo/SP

Registro: 00.047-7 CNPJ: 47.184.510/0001-20
 Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/20: 102.662
Beneficiários em set/21: 113.890

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	136.227	137.447	PASSIVO CIRCULANTE	95.349	106.937	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	464.514	512.137
Disponível	2.309	2.707	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82.368	88.429	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	468.629	517.195
Realizável	133.918	134.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.983	8.921	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	468.954	518.755
Aplicações Financeiras	58.434	78.714	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-325	-718
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.579	28.785	Não Ganha - PPCNG	9.041	7.304	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.855	49.929	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	-842
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.460	16.941	Provisão para Remissão	1.943	1.618	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.115	-5.058
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.697	14.223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	537	566	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	386.969	401.212
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.554	26.338	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	385.278	393.047
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	54.294	52.603	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.691	4.935
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.763	2.718	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	3.230
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.112	2.781	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	77.544	110.926
Despesas Diferidas	30.701	24.168	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.941	9.713	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	532	387	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.237	3.827	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.047	2.014	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.146	1.376	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	532	380	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	232.605	217.329	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	212.722	196.853	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	142.208	132.210	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	93.697	89.662	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	48.511	42.548	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.394	2.978			
Títulos e Créditos a Receber	0	185	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.476	12.750			
Ativo Fiscal Diferido	21.290	15.941	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	49.223	48.517						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	880	914
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	880	914
Imobilizado	2.434	2.495
Imóveis de Uso Próprio	2.424	2.486
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.424	2.486
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	10	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	16.569	17.066
TOTAL DO ATIVO	368.832	354.775

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,1%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	3,7%
Margem EBIT	-1,2%	6,3%
Margem EBITDA	-0,9%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,3%	78,3%
DC (despesas comercialização)	8,2%	6,7%
DA (despesas administrativas)	10,5%	9,3%
COMB	102,0%	94,3%
COMBA	101,4%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	52,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	64.127	60.376
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.108	31.565
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	31.240	30.685
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	868	879
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32.018	28.811
Provisões para Tributos Diferidos	0	1.010
Provisões para Ações Judiciais	32.018	27.801
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	209.356	187.462
Capital Social / Patrimônio Social	122.281	96.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	95.621	91.114
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	95.621	91.114
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.130	68
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.415	0
TOTAL DO PASSIVO	368.832	354.775

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,00
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,29

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.704	6.324
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.294	9.103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-590	-2.779
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	72.840	104.602
Despesas de Comercialização	37.975	34.334
Despesas Administrativas	48.683	47.387
Resultado Financeiro Líquido	2.799	8.366
Receitas Financeiras	8.025	9.382
Despesas Financeiras	5.227	1.016
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11.019	31.246
Imposto de Renda	-2.797	7.430
Contribuição Social	-1.807	4.735
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	176
RESULTADO LÍQUIDO	-6.415	18.905

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,2%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	59,8%	63,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	454,01	473,02

SORRIDEN CONVÊNIO ODONTOLÓGICOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MONTEMAGNO, 239 - SALA 2 / Bairro:
VILA FORMOSA – CEP: 03.371-000 // São
Paulo/SP

SORRIDEN

Registro: 41.952-4

CNPJ: 19.304.091/0001-87

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/20: 36.246

Beneficiários em set/21: 69.330

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.615	3.531	PASSIVO CIRCULANTE	2.063	1.717	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.746	5.946
Disponível	1.119	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	907	790	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.144	6.332
Realizável	3.496	3.527	Provisões de Prêmios / Contraprestações	423	351	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.144	6.332
Aplicações Financeiras	2.299	2.350	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	701	686	Não Ganha - PPCNG	423	351	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.598	1.664	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	85	621	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-397	-386
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	85	621	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.879	1.909
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	218	177	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.876	1.886
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	265	262	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	627	511	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.867	4.036
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	624	507	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.048	553	Comercialização sobre Operações	4	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	61	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	586	237	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	323	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	285	225			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	243	191			
Ativo Fiscal Diferido	276	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	47	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SORRIDEN CONVÊNIO ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	255	229
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	83	57
Não Hospitalares / Odontológicos	83	57
Imobilizações em Curso	172	172
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	5.201	3.768

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,6%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,5%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,4%	64,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,9%	1,8%
Margem EBIT	33,5%	5,2%
Margem EBITDA	33,8%	5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	27,9%	32,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,2%
DA (despesas administrativas)	34,9%	58,3%
COMB	63,5%	91,6%
COMBA	68,7%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	56,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	33,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	120	106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	106
Tributos e Contribuições	47	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	73	106
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.018	1.839
Capital Social / Patrimônio Social	2.247	2.247
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	771	-407
TOTAL DO PASSIVO	5.201	3.663

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,94
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,06

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	816	229
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	811	174
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.073	3.807
Despesas de Comercialização	51	69
Despesas Administrativas	2.352	3.467
Resultado Financeiro Líquido	-511	-103
Receitas Financeiras	40	37
Despesas Financeiras	552	140
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.158	169
Imposto de Renda	261	43
Contribuição Social	100	21
Impostos Diferidos	-276	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.073	106

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	94,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	11,14	14,44

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO PASSEIO, 38 - SALA 1502, SET 2 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.021-290 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 42.082-4

CNPJ: 26.732.895/0001-42

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.058	3.897	PASSIVO CIRCULANTE	2.586	1.641	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.263	5.852
Disponível	733	237	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.263	5.852
Realizável	5.326	3.659	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.263	5.852
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.534	3.658	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.534	3.658	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	376	376	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.263	5.852
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.792	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	376	376	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	196	191	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	97	92	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.911	1.265			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	299	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	97	92						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	99	99
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	99	99
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	99	99
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.254	4.088

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,5%	49,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,3%	82,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,8%	92,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,7%	34,5%
Margem EBIT	39,8%	49,9%
Margem EBITDA	39,8%	50,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	52,0%	42,2%
COMB	52,0%	42,2%
COMBA	54,3%	45,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	107,0	225,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.668	2.446
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.628	2.406
TOTAL DO PASSIVO	6.254	4.088

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,38	2,43
LC (Liquidez Corrente)	2,34	2,37

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-351	-459
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.912	5.393
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.217	2.472
Resultado Financeiro Líquido	-183	-378
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	183	378
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.512	2.544
Imposto de Renda	210	382
Contribuição Social	80	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.222	2.019

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,3%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BEATRIZ LARRAGOITI LUCAS, 121 - ALA
SUL - 2º ANDAR / Bairro: CIDADE NOVA – CEP:
20.211-903 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 00.624-6 CNPJ: 01.685.053/0001-56
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/20: 3.588.579
Beneficiários em set/21: 3.969.119

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.705.543	6.825.398	PASSIVO CIRCULANTE	4.679.509	4.755.913	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.237.473	18.191.456
Disponível	7.538	39.512	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.963.858	3.989.277	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.346.894	18.388.556
Realizável	6.698.005	6.785.886	Provisões de Prêmios / Contraprestações	495.977	472.671	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.310.267	18.367.912
Aplicações Financeiras	5.606.503	5.429.408	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.179	-4.252
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.046.662	3.870.426	Não Ganha - PPCNG	468.931	440.146	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.559.841	1.558.983	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	42.807	24.896
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	454.496	833.849	Provisão para Remissão	27.046	32.525	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-109.421	-197.100
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	291.738	264.466	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.208	14.125	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.023.452	14.202.875
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.145.061	1.931.181	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.236.404	13.370.667
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.310.612	1.571.300	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-260.687	802.662
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162.757	569.383	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	47.734	29.545
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	96.575	97.275	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.214.022	3.988.581
Despesas Diferidas	339.898	303.100	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.340	1.239	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22.966	40.136
Créditos Tributários e Previdenciários	195.672	100.106	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18.998	18.220	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	134	245
Bens e Títulos a Receber	85.534	106.905	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28.995	49.276	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	15.903	12.518	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.459.924	6.783.274	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47.242	28.540	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.703.067	3.006.791	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40.223	38.616	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	138.759	108.847	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	138.759	108.847			
Créditos Tributários e Previdenciários	192.711	182.249	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	117.945	149.332			
Títulos e Créditos a Receber	88.422	89.407	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	763.861	660.665	Débitos Diversos	322.148	372.566			
Ativo Fiscal Diferido	616.846	599.943	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.040.039	1.473.164						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.187	1.363						

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.408.672	3.464.349
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.408.672	3.464.349
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.140.881	1.088.802
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.267.790	2.375.546
Imobilizado	69.742	76.475
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	35.152	36.029
Não Hospitalares / Odontológicos	35.152	36.029
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	34.590	40.446
Intangível	278.444	235.660
TOTAL DO ATIVO	13.165.467	13.608.672

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,2%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	5,5%
Margem EBIT	2,0%	11,9%
Margem EBITDA	2,4%	12,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,4%	78,1%
DC (despesas comercialização)	6,6%	6,6%
DA (despesas administrativas)	5,0%	5,7%
COMB	96,1%	90,4%
COMBA	95,1%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,3	50,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.131.350	1.476.119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	109.852	82.841
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	42.672	28.128
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	3.680
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67.181	51.033
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	487.786	442.418
Provisões para Tributos Diferidos	71.167	68.995
Provisões para Ações Judiciais	416.618	373.423
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	529.140	942.524
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	529.140	942.524
Tributos e Contribuições	529.140	942.524
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.572	8.335
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.354.608	7.376.640
Capital Social / Patrimônio Social	4.971.136	4.398.386
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.974.344	3.389.344
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-85.913	-85.913
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.060.258	3.475.258
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-144.356	-50.038
(-) Ações em Tesouraria	-361.053	-361.053
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-85.464	0
TOTAL DO PASSIVO	13.165.467	13.608.672

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,44

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	134	245
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	361.728	435.474
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	264.430	356.058
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	927	1.283
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	96.372	78.133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.082	2.690
RESULTADO BRUTO	1.873.312	3.590.798
Despesas de Comercialização	933.249	1.204.852
Despesas Administrativas	718.448	1.043.834
Resultado Financeiro Líquido	138.012	122.377
Receitas Financeiras	482.532	743.643
Despesas Financeiras	344.520	621.266
Resultado Patrimonial	-361.430	28.151
Receitas Patrimoniais	111.341	141.816
Despesas Patrimoniais	472.771	113.665
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.803	1.492.639
Imposto de Renda	20.621	303.093
Contribuição Social	11.267	189.208
Impostos Diferidos	12.723	-54.916
Participações sobre o Lucro	39.051	61.072
RESULTADO LÍQUIDO	-85.464	994.181

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	80,5%	76,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	401,55	465,59

SUL AMÉRICA ODONTOLÓGICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 7º ANDAR - ALA
SUL E 11º ANDAR / Bairro: PINHEIROS – CEP:
05.422-012 // São Paulo/SP

Registro: 41.781-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 500.744
Beneficiários em set/21: 425.114

CNPJ: 11.973.134/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	101.220	97.352	PASSIVO CIRCULANTE	44.813	53.277	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.882	80.336
Disponível	156	127	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.541	11.094	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.399	84.079
Realizável	101.064	97.225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.827	4.590	à Saúde		
Aplicações Financeiras	66.744	57.713	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.399	84.079
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.415	14.819	Não Ganha - PPCNG	4.827	4.590	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	51.329	42.894	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.867	5.375	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.805	5.264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.517	-3.743
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.630	4.824	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.015	35.898
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.084	1.680	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.611	39.714
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	111	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.404	-3.816
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.245	1.453	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	922	768	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	27	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.867	44.438
Créditos Tributários e Previdenciários	1.960	2.828	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	215	176	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	25
Bens e Títulos a Receber	27.488	30.542	Comercialização sobre Operações	504	299	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	234	1
Despesas Antecipadas	82	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	212.568	231.389	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	524	952	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.214	39.262	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	167	44	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	392	228	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	120	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	419	314	Provisões para Ações Judiciais	273	228			
Títulos e Créditos a Receber	16	16	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.386	4.439			
Despesas de Comercialização Diferidas	549	409	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.876	1.255	Débitos Diversos	28.081	36.018			
Depósitos Judiciais e Fiscais	179	221	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15.176	37.047						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	158.871	158.180
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	158.871	158.180
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	158.871	158.180
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	450	316
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	428	316
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	428	316
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	22	0
Intangível	35.033	33.631
TOTAL DO ATIVO	313.788	328.741

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,3%	53,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,6%	18,3%
Margem EBIT	41,6%	25,8%
Margem EBITDA	42,5%	26,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	51,8%	44,7%
DC (despesas comercialização)	7,2%	7,1%
DA (despesas administrativas)	14,1%	29,4%
COMB	73,1%	81,1%
COMBA	70,0%	79,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,2	86,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,7	48,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.900	43.300
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	1
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.302	1.588
Provisões para Tributos Diferidos	1	1
Provisões para Ações Judiciais	1.301	1.587
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.597	41.712
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	248.075	232.165
Capital Social / Patrimônio Social	192.594	192.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.570	39.570
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.570	39.570
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1	1
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.911	0
TOTAL DO PASSIVO	313.788	328.741

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,41
LC (Liquidez Corrente)	2,26	1,83

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	234	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.208	1.245
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.046	1.285
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.161	-39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	9
RESULTADO BRUTO	25.909	43.210
Despesas de Comercialização	4.293	5.670
Despesas Administrativas	8.458	23.591
Resultado Financeiro Líquido	2.660	1.478
Receitas Financeiras	2.637	3.014
Despesas Financeiras	-23	1.536
Resultado Patrimonial	6.942	5.147
Receitas Patrimoniais	9.431	10.320
Despesas Patrimoniais	2.489	5.173
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.760	20.573
Imposto de Renda	6.162	3.151
Contribuição Social	2.265	1.208
Impostos Diferidos	-621	-129
Participações sobre o Lucro	-956	1.659
RESULTADO LÍQUIDO	15.911	14.684

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,9%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	68,2%	55,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	15,43	13,90

SUL AMÉRICA SERVIÇOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 8º ANDAR / Bairro:
PINHEIROS – CEP: 05.422-012 // São Paulo/SP

Registro: 41.642-8

CNPJ: 02.866.602/0001-51

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 449.822

Beneficiários em set/21: 467.469

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	882.989	835.473	PASSIVO CIRCULANTE	447.843	437.647	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.074.250	2.272.086
Disponível	433	6.803	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	361.255	335.230	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.079.787	2.281.338
Realizável	882.556	828.670	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.079.787	2.281.338
Aplicações Financeiras	435.137	409.698	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	435.034	409.421	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	104	278	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	419.329	400.260	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.536	-9.252
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	419.329	400.260	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.168	1.345	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.018.404	2.200.404
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	360.087	333.885	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.018.404	2.200.404
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30.188	40.003	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.847	71.682
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.904	2.846
Créditos Tributários e Previdenciários	1.552	1.173	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.588	1.654
Bens e Títulos a Receber	20.005	12.962	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6.532	4.577	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	479.951	478.587	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.188	40.003	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	64.903	66.213	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.318	69	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5.957	4.566	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.597	1.007			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4.359	3.559			
Créditos Tributários e Previdenciários	40.674	38.888	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.132	19.029			
Títulos e Créditos a Receber	3.432	6.647	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	29.993	38.751			
Ativo Fiscal Diferido	11.465	10.444	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.333	10.235						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	414.984	412.323
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	414.984	412.323
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	403.626	388.700
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11.358	23.623
Imobilizado	37	15
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	37	15
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	37	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	27	36
TOTAL DO ATIVO	1.362.940	1.314.060

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,4%	3,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	1,1%
Margem EBIT	2,0%	1,9%
Margem EBITDA	2,0%	1,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	97,3%	96,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,9%	1,5%
COMB	98,2%	98,4%
COMBA	97,7%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,0	64,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,5	55,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.291	21.456
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.905	2.943
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.143	2.124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	762	819
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.694	16.871
Provisões para Tributos Diferidos	67	80
Provisões para Ações Judiciais	17.627	16.791
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.692	1.642
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	892.806	854.956
Capital Social / Patrimônio Social	767.820	753.420
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	101.921	101.921
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	101.921	101.921
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-474	-384
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.540	0
TOTAL DO PASSIVO	1.362.940	1.314.060

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,91

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.588	1.654
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-7
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.278	7.896
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.523	18.160
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	755	-10.264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	178	268
RESULTADO BRUTO	48.881	68.012
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18.016	34.202
Resultado Financeiro Líquido	11.078	7.966
Receitas Financeiras	13.155	15.296
Despesas Financeiras	2.077	7.330
Resultado Patrimonial	-3.348	-219
Receitas Patrimoniais	6.080	4.363
Despesas Patrimoniais	9.428	4.582
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	38.595	41.558
Imposto de Renda	10.955	9.513
Contribuição Social	3.912	3.300
Impostos Diferidos	-987	1.754
Participações sobre o Lucro	1.176	1.411
RESULTADO LÍQUIDO	23.540	25.580

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	34,9%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	95,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	492,51	416,99

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV INDEPENDENCIA, 386 - / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90.035-070 // Porto
Alegre/RS

SULMED

Registro: 33.834-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 9.823
Beneficiários em set/21: 10.706

CNPJ: 90.747.908/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.552	7.168	PASSIVO CIRCULANTE	3.929	3.484	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.262	16.641
Disponível	1	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.997	2.289	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.513	17.315
Realizável	7.550	7.165	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.880	1.070	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.393	17.315
Aplicações Financeiras	6.866	5.270	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.880	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.658	1.621	Não Ganha - PPCNG	0	1.070	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.209	3.648	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.880	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	306	1.474	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-251	-673
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	295	1.366	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	371	468	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.918	11.195
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	190	25	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.089	11.384
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	556	726	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-171	-189
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	107	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	26	151	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.344	5.446
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	61
Créditos Tributários e Previdenciários	327	219	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.503	2.129
Bens e Títulos a Receber	16	51	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.496	1.960
Despesas Antecipadas	10	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.139	351	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.241	194	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	27	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	202	325			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	708	843			
Ativo Fiscal Diferido	3.022	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	218	194						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	279	154
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	204	154
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	76	0
Intangível	9.619	3
TOTAL DO ATIVO	20.691	7.519

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-37,7%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-48,9%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,7%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-69,3%	3,1%
Margem EBIT	-68,8%	4,6%
Margem EBITDA	-66,4%	5,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,1%	67,3%
DC (despesas comercialização)	2,3%	0,7%
DA (despesas administrativas)	69,7%	21,0%
COMB	160,1%	89,0%
COMBA	159,1%	88,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	15,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	780	151
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	44	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	736	151
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	736	151
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.981	3.884
Capital Social / Patrimônio Social	21.686	3.315
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.602	0
Reservas	4.592	59
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.082	59
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	510	1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-5.091	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7.808	510
TOTAL DO PASSIVO	20.691	7.519

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,03
LC (Liquidez Corrente)	1,92	2,06

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	169
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-84	-156
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	328	106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	232	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	92
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.299	3.218
RESULTADO BRUTO	196	4.157
Despesas de Comercialização	257	124
Despesas Administrativas	7.855	3.496
Resultado Financeiro Líquido	67	188
Receitas Financeiras	129	235
Despesas Financeiras	62	46
Resultado Patrimonial	41	0
Receitas Patrimoniais	41	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.808	726
Imposto de Renda	0	151
Contribuição Social	0	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.808	510

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,8%	48,3%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	95,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	118,99	136,22

SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA OSCAR FREIRE, 587 - SALA 03 - 103 / Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.426-001 // São Paulo/SP	Registro: 42.140-5	CNPJ: 30.489.359/0001-35
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	54.705	20.250	PASSIVO CIRCULANTE	23.543	21	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.313	2
Disponível	76	217	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.313	2
Realizável	54.629	20.034	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	16.176	20	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.176	20	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	16.313	2
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.253	14	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	17.253	14	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21.935	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.313	2
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	21.200	20.000	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	21.935	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.608	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	54.705	20.250

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	-1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,4%	-1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,3%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)		-
	54,0%	13141,0%
Margem EBIT	69,3%	-8972,2%
Margem EBITDA	69,3%	-8972,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,6%	9068,2%
COMB	26,6%	9068,2%
COMBA	27,1%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	190,4	2.368,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	116	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	116	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.045	20.230
Capital Social / Patrimônio Social	20.400	20.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.100	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.545	-270
TOTAL DO PASSIVO	54.705	20.250

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,31	976,15
LC (Liquidez Corrente)	2,32	976,15

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-924	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.389	2
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.333	187
Resultado Financeiro Líquido	-325	-86
Receitas Financeiras	247	0
Despesas Financeiras	572	86
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.731	-270
Imposto de Renda	1.350	0
Contribuição Social	566	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.816	-270

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,2%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

TEC SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV PAULISTA, 453 - 2º ANDAR, CONJUNTOS
21,22 E 24 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.311-
000 // São Paulo/SP

Registro: 42.174-0

CNPJ: 30.951.661/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.372	1.076	PASSIVO CIRCULANTE	1.121	260	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.625	52
Disponível	84	892	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.744	53
Realizável	2.288	184	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.969	130	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.969	130	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.744	53
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	240	8	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-119	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	240	8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	727	57	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.625	52
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	50	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	21	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	727	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	88	284	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	36	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	4	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	49			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	309	154			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TEC SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	88	279
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	88	279
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	88	279
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.460	1.360

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-84,6%	-207,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-155,5%	-256,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,8%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-128,1%	-5448,7%
Margem EBIT	-126,6%	-5440,6%
Margem EBITDA	-114,8%	-4951,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	203,0%	5568,2%
COMB	203,0%	5568,2%
COMBA	198,9%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,5	58,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.339	1.101
Capital Social / Patrimônio Social	7.621	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	300
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.282	-4.199
TOTAL DO PASSIVO	2.460	1.360

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,12	4,16
LC (Liquidez Corrente)	2,12	4,14

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	442	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	442	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.184	52
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.300	2.879
Resultado Financeiro Líquido	34	10
Receitas Financeiras	59	14
Despesas Financeiras	25	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.082	-2.818
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.082	-2.818

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	20,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,6%	19,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV PRESIDENTE VARGAS, 290 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.071-000 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.684-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 1.190
Beneficiários em set/21: 257

CNPJ: 42.465.310/0001-21

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.187	8.497	PASSIVO CIRCULANTE	516	455	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.358	66.203
Disponível	6	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.358	66.203
Realizável	8.181	8.488	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.358	66.203
Aplicações Financeiras	3.562	3.594	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	255	249	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.307	3.345	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.211	4.600	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.211	4.600	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.245	59.367
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.245	59.367
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.113	6.836
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.408	293	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.085	918	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.085	918	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	144	157			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	372	298			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.085	918						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.271	9.415

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	15,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	6,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	1,8%
Margem EBIT	0,0%	1,8%
Margem EBITDA	0,1%	1,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,8%	89,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,1%	5,3%
COMB	101,9%	94,9%
COMBA	98,7%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,9	3,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.083	1.287
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	200	570
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	200	570
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	884	717
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	884	717
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.672	7.672
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.672	7.672
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.672	7.672
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.271	9.415

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,80	5,40
LC (Liquidez Corrente)	15,86	18,66

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	163	2.774
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	51
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	161	2.724
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	0
RESULTADO BRUTO	2.949	4.062
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.349	3.480
Resultado Financeiro Líquido	400	578
Receitas Financeiras	400	578
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	1.160
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	1.160

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,3%	18,5%
CE (Composição do endividamento)	32,3%	26,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	5.261,00	2.112,95

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CONCÊNTRICA, 4 - / Bairro: JARDIM
BRASÍLIA – CEP: 42.803-001 // Camaçari/BA

Registro: 41.275-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 42.199
Beneficiários em set/21: 52.520

CNPJ: 03.773.153/0001-60

NORDESTE SAÚDE EMPRESARIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.021	6.192	PASSIVO CIRCULANTE	15.663	10.920	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.920	38.879
Disponível	42	491	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.256	8.488	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.351	39.437
Realizável	6.979	5.701	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.337	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.688	39.437
Aplicações Financeiras	3.946	3.560	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.337	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.031	810	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.914	2.750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.337	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.687	1.376	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-431	-558
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.687	1.376	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.172	3.801	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.227	33.181
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.124	2.154	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.137	33.743
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.623	2.533	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.090	-562
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	268	217	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.693	5.698
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	342	763	Comercialização sobre Operações	268	214	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.916	14.973	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	66	69	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	5	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.956	1.155			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	476	400			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	703	660			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	66	69						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.723	14.866
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14.723	14.866
Imobilizado	33	37
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	33	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	94	0
TOTAL DO ATIVO	21.937	21.164

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,3%	-10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-66,7%	-29,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,7%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,6%	-5,7%
Margem EBIT	-11,8%	-3,7%
Margem EBITDA	-11,3%	-3,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,9%	85,3%
DC (despesas comercialização)	4,9%	6,1%
DA (despesas administrativas)	11,7%	12,8%
COMB	111,5%	104,3%
COMBA	112,9%	105,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,3	55,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,0	88,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.044	5.054
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.857	2.225
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.857	2.225
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	172	127
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	172	127
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.015	2.702
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.690	7.388
Capital Social / Patrimônio Social	24.672	23.172
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19	19
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19	19
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-18.001	-15.803
TOTAL DO PASSIVO	26.398	23.362

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,36	0,39
LC (Liquidez Corrente)	0,45	0,57

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	131	-263
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	100	-199
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	-64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.561	5.960
Despesas de Comercialização	1.626	2.372
Despesas Administrativas	3.845	4.992
Resultado Financeiro Líquido	-403	-431
Receitas Financeiras	170	170
Despesas Financeiras	572	601
Resultado Patrimonial	-143	-191
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	143	191
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.455	-2.025
Imposto de Renda	3	124
Contribuição Social	2	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.461	-2.198

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,8%	75,5%
CE (Composição do endividamento)	79,5%	68,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	71,18	85,31

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARVALHO ALVIM, 261 - PARTE / Bairro:
TIJUCA – CEP: 20.510-100 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.225-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 9.698
Beneficiários em set/21: 9.835

CNPJ: 04.002.216/0001-47

TUIUIU ADM. DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.564	10.046	PASSIVO CIRCULANTE	4.763	4.558	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.486	28.396
Disponível	885	2.205	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.862	3.951	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.219	29.593
Realizável	9.679	7.841	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.310	1.272	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.219	29.593
Aplicações Financeiras	7.896	6.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.705	3.627	Não Ganha - PPCNG	1.310	1.272	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.191	2.604	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.360	1.406	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-734	-1.197
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.162	891	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	101	161	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.347	18.343
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.413	18.418
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.450	2.515	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-66	-75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	199	515	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.139	10.053
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	23
Créditos Tributários e Previdenciários	123	161	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	277
Bens e Títulos a Receber	267	24	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	32	20	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	608	654	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	102	130	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	243	258			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	645	348			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	102	130						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	280	252
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	233	225
Hospitalares / Odontológicos	49	71
Não Hospitalares / Odontológicos	184	154
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	48	27
Intangível	226	272
TOTAL DO ATIVO	11.171	10.700

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,6%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,8%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,0%	3,5%
Margem EBIT	-2,8%	6,7%
Margem EBITDA	-2,2%	7,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,9%	64,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,7%
DA (despesas administrativas)	22,9%	22,3%
COMB	98,9%	87,6%
COMBA	95,7%	86,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,2	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	3,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.381	6.143
Capital Social / Patrimônio Social	4.453	2.853
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.100	1.600
Reservas	1.690	1.690
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.690	1.690
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-862	0
TOTAL DO PASSIVO	11.171	10.700

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,23
LC (Liquidez Corrente)	2,22	2,20

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	277
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.522	2.393
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.358	2.051
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	164	342
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.643	7.960
Despesas de Comercialização	223	201
Despesas Administrativas	4.697	6.336
Resultado Financeiro Líquido	690	456
Receitas Financeiras	713	488
Despesas Financeiras	22	32
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-586	1.879
Imposto de Renda	35	626
Contribuição Social	2	248
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-623	1.005

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	233,69	234,04

UNIAO DE CLINICAS RIO GRANDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ERICO POESTER PEIXOTO, 65 - /
Bairro: PARQUE – CEP: 96.202-230 // Rio
Grande/RS

CENTRO CLINICO

Registro: 36.185-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 13.204
Beneficiários em set/21: 10.816

CNPJ: 90.790.072/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.930	1.906	PASSIVO CIRCULANTE	5.004	4.179	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.829	8.631
Disponível	36	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.016	1.738	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.223	9.124
Realizável	1.894	1.904	Provisões de Prêmios / Contraprestações	810	748	à Saúde	7.223	9.124
Aplicações Financeiras	808	794	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.223	9.124
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	808	791	Não Ganha - PPCNG	810	748	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	893	844	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	808	780	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	414	445	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-394	-494
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	364	229	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.120	5.890
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15	11	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	428	315	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.007	5.960
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69	54	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	113	-70
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	122	88	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	90	92	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.709	2.741
Créditos Tributários e Previdenciários	23	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	90	92	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2.090
Bens e Títulos a Receber	36	166	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.205	1.234
Despesas Antecipadas	13	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.192	1.203
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	2
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.481	4.498	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.861	2.817	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38	36	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.705	2.663	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	429	448			
Títulos e Créditos a Receber	155	154	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.241	945			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.191	920			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIAO DE CLINICAS RIO GRANDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.609	1.667
Imóveis de Uso Próprio	1.492	1.519
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.492	1.519
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	9
Não Hospitalares / Odontológicos	110	139
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	14
TOTAL DO ATIVO	6.411	6.404

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	27,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	-224,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	51,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	20,4%
Margem EBIT	1,8%	31,3%
Margem EBITDA	2,2%	31,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,0%	68,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	21,6%	29,3%
COMB	96,7%	97,6%
COMBA	99,3%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,1	43,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	41,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.373	3.010
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	36	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	207	225
Provisões para Tributos Diferidos	203	207
Provisões para Ações Judiciais	4	18
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	405	522
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.198	1.738
Débitos Diversos	527	519
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-841	-784
Capital Social / Patrimônio Social	444	444
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	642	655
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	642	655
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.928	-1.884
TOTAL DO PASSIVO	6.536	6.404

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,65	0,66
LC (Liquidez Corrente)	0,39	0,46

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14	28
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-80	-81
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.266	1.376
RESULTADO BRUTO	1.533	4.463
Despesas de Comercialização	8	8
Despesas Administrativas	1.478	2.525
Resultado Financeiro Líquido	-177	372
Receitas Financeiras	67	762
Despesas Financeiras	244	391
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-129	2.298
Imposto de Renda	0	391
Contribuição Social	0	153
Impostos Diferidos	-4	-6
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-125	1.760

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,1%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	115,1%	112,2%
CE (Composição do endividamento)	67,8%	58,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	69,45	53,57

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL TERTULIANO ALMEIDA, 5 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 44.001-256 // Feira de
Santana/BA

UNIÃO MÉDICA

Registro: 41.458-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 34.223
Beneficiários em set/21: 37.220

CNPJ: 04.745.753/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	39.357	34.758	PASSIVO CIRCULANTE	22.988	21.365	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.509	95.115
Disponível	902	383	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.250	17.021	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86.548	97.579
Realizável	38.455	34.374	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.641	3.928	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86.548	97.579
Aplicações Financeiras	28.229	25.101	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.458	18.294	Não Ganha - PPCNG	4.641	3.928	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.771	6.806	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.157	2.857	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.039	-2.464
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.129	2.830	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.267	1.045	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.794	70.376
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.823	3.754	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.569	69.297
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.518	8.294	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.224	1.079
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	26	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	522	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.716	24.739
Despesas Diferidas	4.371	3.478	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2.823
Créditos Tributários e Previdenciários	306	306	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	522	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.330	2.492	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	61	141	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.204	8.560	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.898	2.871	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	817	842			
Títulos e Créditos a Receber	2.880	2.818	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	106	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.815	2.980			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	54						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	332	332
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	332	332
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	332	332
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.975	5.319
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.553	1.822
Hospitalares / Odontológicos	786	672
Não Hospitalares / Odontológicos	767	1.150
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.422	3.497
Intangível	0	38
TOTAL DO ATIVO	47.561	43.318

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	17,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	36,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	25,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	7,9%
Margem EBIT	4,7%	11,9%
Margem EBITDA	5,8%	12,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,9%	74,0%
DC (despesas comercialização)	3,6%	1,4%
DA (despesas administrativas)	11,9%	14,2%
COMB	93,4%	89,5%
COMBA	92,4%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,2	27,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.578	1.157
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	938	516
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	938	516
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	640	640
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	640	640
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.995	20.797
Capital Social / Patrimônio Social	32.437	32.437
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.436	-11.635
TOTAL DO PASSIVO	47.561	43.318

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,63

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.346	3.049
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	34
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.544	1.963
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.803	1.053
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.369	24.512
Despesas de Comercialização	3.062	1.315
Despesas Administrativas	10.083	13.465
Resultado Financeiro Líquido	945	46
Receitas Financeiras	1.714	1.482
Despesas Financeiras	769	1.436
Resultado Patrimonial	-5	118
Receitas Patrimoniais	0	118
Despesas Patrimoniais	5	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.164	9.895
Imposto de Renda	735	1.798
Contribuição Social	231	560
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.198	7.537

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	12,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	94,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	256,54	229,91

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA BR 040, 68 - / Bairro: EMPRESARIAL
PARK SUL – CEP: 36.120-000 // Matias
Barbosa/MG

Registro: 41.852-8

CNPJ: 15.156.097/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.499	4.993	PASSIVO CIRCULANTE	2.245	3.143	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.411	14.988
Disponível	1.751	1.990	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.927	15.908
Realizável	2.747	3.003	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	575	553	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	575	553	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	13.927	15.908
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.084	2.372	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-516	-920
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.084	2.372	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	650	848	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.411	14.988
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	147	122
Bens e Títulos a Receber	87	76	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	650	848	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.273	2.310	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.164	832	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	147	122
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	906	1.387			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	53	209			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	636	700			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.164	832						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	113	103
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	113	103
Imobilizado	892	1.243
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	843	1.192
Não Hospitalares / Odontológicos	843	1.192
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	49	51
Intangível	103	132
TOTAL DO ATIVO	6.771	7.303

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	51,4%	57,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	103,6%	105,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,9%	98,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,0%	28,2%
Margem EBIT	41,9%	44,4%
Margem EBITDA	43,6%	47,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	58,0%	58,3%
COMB	58,0%	58,3%
COMBA	56,2%	56,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	57,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.164	138
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.023	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.023	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	141	138
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.362	4.022
Capital Social / Patrimônio Social	226	226
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.137	3.796
TOTAL DO PASSIVO	6.771	7.303

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,78
LC (Liquidez Corrente)	2,00	1,59

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-279	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	420	336
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	420	336
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.859	14.774
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.779	8.733
Resultado Financeiro Líquido	435	421
Receitas Financeiras	542	557
Despesas Financeiras	107	136
Resultado Patrimonial	-3	56
Receitas Patrimoniais	12	56
Despesas Patrimoniais	15	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.512	6.518
Imposto de Renda	1.486	1.679
Contribuição Social	543	614
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.483	4.225

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,3%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	65,9%	95,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA GERTRUDES, 698 - TÉRREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.150-017 //
Cosmópolis/SP

Registro: 42.194-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 880
Beneficiários em set/21: 14.089

CNPJ: 33.379.144/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.505	1.444	PASSIVO CIRCULANTE	2.609	791	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.646	1.528
Disponível	1	1.294	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.359	637	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.064	1.810
Realizável	2.504	151	Provisões de Prêmios / Contraprestações	182	23	à Saúde	11.064	1.810
Aplicações Financeiras	1.736	4	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	830	0	Não Ganha - PPCNG	182	23	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	906	4	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	97	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48	97	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-417	-282
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.082	460	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.826	1.086
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.094	154	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.885	932
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	940	154
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.821	442
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	719	50	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.716	1.289	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	251	154			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.716	1.289
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.302	1.289
Não Hospitalares / Odontológicos	415	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.221	2.734

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,8%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,5%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	37,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,1%	17,9%
Margem EBIT	-2,7%	19,2%
Margem EBITDA	-1,6%	19,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,5%	71,1%
DC (despesas comercialização)	4,5%	2,6%
DA (despesas administrativas)	26,5%	22,3%
COMB	104,5%	96,0%
COMBA	104,4%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,8	22,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	152,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.612	1.943
Capital Social / Patrimônio Social	1.600	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	17	17
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5	325
TOTAL DO PASSIVO	4.221	2.734

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,83
LC (Liquidez Corrente)	0,96	1,83

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-178	-130
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-178	-130
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.999	571
Despesas de Comercialização	475	40
Despesas Administrativas	2.822	341
Resultado Financeiro Líquido	8	94
Receitas Financeiras	16	114
Despesas Financeiras	8	20
Resultado Patrimonial	0	-11
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	11
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-290	274
Imposto de Renda	28	0
Contribuição Social	12	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-331	274

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,7%	47,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,8%	28,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	85,73	136,47

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DOUTOR CHUCRI ZAIDAN, 1550 - 25º ANDAR CONJUNTO 2508 / Bairro: CHÁCARA SANTO ANTÔNIO – CEP: 04.711-130 // São Paulo/SP	Registro: 42.010-7	CNPJ: 24.277.422/0001-77
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: x.x.x	
	Beneficiários em set/21: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	17.721	18.241	PASSIVO CIRCULANTE	12.050	16.013	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.161	31.365
Disponível	49	4.696	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.067	33.631
Realizável	17.672	13.544	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	7.995	1.592	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.831	1.592	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	6.164	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	29.067	33.631
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.557	11.899	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.907	-2.265
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.416	844	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.141	11.054	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.660	10.446	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	619	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	456	519	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.161	31.365
Créditos Tributários e Previdenciários	4.828	1	Comercialização sobre Operações	8	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	273
Bens e Títulos a Receber	1.219	31	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.605	0
Despesas Antecipadas	73	21	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.671	2.302	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.906	7.625	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.818	2.800	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.680	2.641	Provisões	5.398	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	39	39	Provisão para IR e CSLL	5.398	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	39	39	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	614	2.321			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.378	3.245			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.642	2.602						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SERVICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	138	159
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	138	159
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	138	159
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.539	21.041

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	46,3%	45,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	289,1%	44348,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,5%	95,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,0%	30,2%
Margem EBIT	55,3%	48,2%
Margem EBITDA	55,4%	48,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	10,1%	23,8%
DA (despesas administrativas)	23,3%	26,0%
COMB	33,3%	49,8%
COMBA	33,2%	49,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	136,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.201	5.007
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.073	4.741
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.073	4.741
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	266
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	266
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	128	266
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.287	21
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30	30
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30	30
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.107	-159
TOTAL DO PASSIVO	20.539	21.041

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,18	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,14

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.605	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.500	1.603
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.789	1.155
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	710	447
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37	0
RESULTADO BRUTO	23.229	30.036
Despesas de Comercialização	2.734	7.466
Despesas Administrativas	6.322	8.162
Resultado Financeiro Líquido	98	327
Receitas Financeiras	857	711
Despesas Financeiras	760	384
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.271	14.735
Imposto de Renda	3.501	3.841
Contribuição Social	1.267	1.406
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.503	9.488

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,0%	99,9%
CE (Composição do endividamento)	69,9%	76,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAXIMIANO FIGUEIREDO, 94 - SL 00002 /
Bairro: CENTRO – CEP: 58.013-470 // João
Pessoa/PB

Registro: 41.342-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 90.286
Beneficiários em set/21: 105.330

CNPJ: 04.222.989/0001-39

UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.023	6.457	PASSIVO CIRCULANTE	3.532	3.742	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.453	17.414
Disponível	1.120	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.439	2.159	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.024	18.132
Realizável	5.903	6.449	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.121	988	à Saúde	15.024	18.132
Aplicações Financeiras	4.778	5.835	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.469	1.438	Não Ganha - PPCNG	1.121	988	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.309	4.397	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.065	588	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.065	588	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-572	-718
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	944	837	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.473	9.821
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	374	334	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.433	9.795
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	27
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	68	48	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.980	7.593
Créditos Tributários e Previdenciários	1	26	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	59	0	Comercialização sobre Operações	49	48	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.038	1.018	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	45	80	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	45	80	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	158	233			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	822	1.222			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.034	1.012
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	116	134
Não Hospitalares / Odontológicos	917	878
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	8.061	7.476

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,3%	11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,6%	36,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	2,5%
Margem EBIT	4,4%	8,1%
Margem EBITDA	4,9%	8,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	58,6%	56,4%
DC (despesas comercialização)	6,0%	3,6%
DA (despesas administrativas)	24,2%	25,5%
COMB	88,7%	85,5%
COMBA	88,4%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,1	61,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	30,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.145	3.733
Capital Social / Patrimônio Social	1.540	1.540
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.193	2.193
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.193	2.193
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	411	0
TOTAL DO PASSIVO	7.676	7.476

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,73

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	26	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.146	1.255
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.146	1.255
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.859	6.337
Despesas de Comercialização	862	618
Despesas Administrativas	3.492	4.449
Resultado Financeiro Líquido	49	-627
Receitas Financeiras	134	140
Despesas Financeiras	85	767
Resultado Patrimonial	0	-5
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	555	639
Imposto de Renda	121	141
Contribuição Social	50	58
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	384	441

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,8%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	50,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	15,49	17,25

UNIHOSP SAÚDE LTDA

Endereço

RUA LUIS PINTO FLAQUER, 457 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 09.010-090 // Santo André/SP

UNIHOSP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 38.525-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 44.186
Beneficiários em set/21: 45.858

CNPJ: 01.445.199/0001-24

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	52.725	46.240
Disponível	2.215	11.961
Realizável	50.509	34.279
Aplicações Financeiras	30.418	20.066
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.347	13.065
Aplicações Livres	17.071	7.000
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.835	8.933
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.835	8.933
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	209	186
Bens e Títulos a Receber	10.047	5.094
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.197	7.273
Realizável a Longo Prazo	7.378	6.826
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.031	3.031
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.346	3.794
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	32.680	29.636
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.367	23.117
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.836	11.439
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.836	11.439
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.208	989
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.092	2.245
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.231	8.444
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.675	5.769
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.675	5.769
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	224	310
Provisão para IR e CSLL	224	310
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	333	389
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	81	52
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	108.447	129.903
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	109.583	131.838
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	109.583	131.838
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.136	-1.935
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	87.522	93.252
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85.735	92.009
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.787	1.243
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.925	36.651
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	815	442
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	439	442
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	439	442
Imobilizações em Curso	375	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	60.922	53.513

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,1%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	4,5%
Margem EBIT	4,9%	6,3%
Margem EBITDA	5,0%	6,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,7%	71,8%
DC (despesas comercialização)	7,8%	13,7%
DA (despesas administrativas)	7,5%	8,2%
COMB	95,9%	93,7%
COMBA	95,0%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,1	13,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.516	3.982
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	170	188
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	170	188
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.346	3.794
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.346	3.794
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.726	19.894
Capital Social / Patrimônio Social	29.842	29.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.117	-9.948
TOTAL DO PASSIVO	60.922	53.513

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,56

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	98	1.367
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	558	763
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-459	604
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	20.827	35.283
Despesas de Comercialização	8.414	17.811
Despesas Administrativas	8.092	10.645
Resultado Financeiro Líquido	1.009	1.337
Receitas Financeiras	1.009	1.348
Despesas Financeiras	0	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.329	8.164
Imposto de Renda	1.097	1.741
Contribuição Social	401	635
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.831	5.787

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	88,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	258,13	197,11

UNIHOSP SERVIÇOS DE SAÚDE S.A

Endereço Informações Cadastrais

AV. GETULIO VARGAS, 1847 - / Bairro: CANTO DA FABRIL – CEP: 65.020-300 // São Luís/MA

Registro: 41.253-8
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 41.554
Beneficiários em set/21: 43.546

CNPJ: 04.083.773/0001-30

UNIHOSP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	42.844	59.563	PASSIVO CIRCULANTE	33.643	38.116	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	139.138	168.829
Disponível	1.130	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.394	32.107	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	142.442	173.745
Realizável	41.714	59.535	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.441	5.823	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	142.442	173.745
Aplicações Financeiras	30.312	50.660	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.312	50.660	Não Ganha - PPCNG	6.441	5.823	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.513	6.385	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.305	-4.917
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.999	6.227	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.168	4.763	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.401	113.162
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.982	14.923	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.196	112.181
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.803	6.597	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.206	982
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.514	159	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	557	1.059	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.737	55.666
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	63	8
Créditos Tributários e Previdenciários	2.456	2.268	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	215	627	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	0
Bens e Títulos a Receber	395	215	Comercialização sobre Operações	232	110	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14	0
Despesas Antecipadas	38	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	145.647	13.950	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	109	321	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.559	3.961	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.721	3.318			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	194	533			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.777	1.099			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.559	3.961						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNI Hosp SERVIÇOS DE SAÚDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	131.684	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	129.669	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	129.669	0
Outros Investimentos	2.015	0
Imobilizado	8.404	9.985
Imóveis de Uso Próprio	2.719	3.428
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.719	3.428
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.359	1.048
Não Hospitalares / Odontológicos	4.359	1.048
Imobilizações em Curso	791	5.394
Outras Imobilizações	535	115
Intangível	1	4
TOTAL DO ATIVO	188.491	73.513

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	62,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,5%	30,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	7,6%
Margem EBIT	11,3%	14,3%
Margem EBITDA	11,6%	14,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,4%	67,0%
DC (despesas comercialização)	2,8%	4,6%
DA (despesas administrativas)	13,5%	15,8%
COMB	87,7%	87,4%
COMBA	86,1%	86,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	63,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.169	14.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.348	177
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.348	177
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.071	12.514
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.071	12.514
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.233	1.333
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.233	1.333
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	516	662
Débitos Diversos	20.000	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	115.680	20.712
Capital Social / Patrimônio Social	119.445	30.975
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.765	-10.263
TOTAL DO PASSIVO	188.491	73.513

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,66	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,56

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.839	3.912
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	947	1.450
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-26	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.917	2.462
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	466	0
RESULTADO BRUTO	35.509	51.762
Despesas de Comercialização	3.868	7.758
Despesas Administrativas	18.753	26.653
Resultado Financeiro Líquido	2.633	1.853
Receitas Financeiras	2.794	2.276
Despesas Financeiras	161	423
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.521	19.204
Imposto de Renda	5.121	6.276
Contribuição Social	1.895	2.324
Impostos Diferidos	0	-2.268
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.505	12.873

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	13,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,6%	71,8%
CE (Composição do endividamento)	46,2%	72,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	354,26	338,50

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PIRAÍ, 155 - / Bairro: SÃO CRISTOVÃO -
CEP: 95.913-148 // Lajeado/RS

Registro: 30.639-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 159.797
Beneficiários em set/21: 161.644

CNPJ: 87.300.448/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020	
ATIVO CIRCULANTE			PASSIVO CIRCULANTE			Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		
Disponível	1.365	1.254	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.250	69.724	355.857	455.387	
Realizável	154.196	171.621	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.478	18.353	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	358.579	459.667
Aplicações Financeiras	106.790	105.618	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	359.917	459.916
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.945	55.098	Não Ganha - PPCNG	392	16.703	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.338	-248
Aplicações Livres	42.845	50.520	Provisão para Remissão	2.086	1.649	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.764	34.874	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.585	4.675	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.500	25.769	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.955	22.868	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.722	-4.280
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.231	23.828	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	289.365	341.197
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.563	2.601	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	284.962	338.464
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.701	6.505	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.508	2.468	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.403	2.734
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.021	7.227	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	95	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	66.492	114.190
Créditos Tributários e Previdenciários	1.747	3.564	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.167	1.272
Bens e Títulos a Receber	18.322	20.013	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.413	2.468	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.579	28.895
Despesas Antecipadas	552	324	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.051	28.175
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	125.326	120.726	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.676	1.570	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24.350	24.244	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.781	6.614			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.530	5.104			
Títulos e Créditos a Receber	618	0	Débitos Diversos	19.300	15.250			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.154	1.323			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.221	18.793						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.510	5.450						

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.616	10.019
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	76.681	75.875
Imóveis de Uso Próprio	65.433	65.901
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	65.433	65.901
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.078	9.806
Hospitalares / Odontológicos	983	633
Não Hospitalares / Odontológicos	10.095	9.173
Imobilizações em Curso	171	23
Outras Imobilizações	0	145
Intangível	9.679	10.588
TOTAL DO ATIVO	280.887	293.600

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	3,4%
Margem EBIT	1,5%	5,8%
Margem EBITDA	2,4%	6,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,3%	74,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	17,0%	16,3%
COMB	99,0%	91,8%
COMBA	98,4%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	29,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	29,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.385	40.787
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.516	2.651
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.552	2.651
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	964	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.188	24.456
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.188	24.456
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.681	13.681
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	151.303	150.761
Capital Social / Patrimônio Social	89.368	88.614
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.150	57.142
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.645	1.645
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	57.505	55.497
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.785	5.005
TOTAL DO PASSIVO	280.887	293.600

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,69

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	210	306
Outras Receitas Operacionais	2.318	414
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-507	-721
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.177	7.444
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.240	7.528
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.317	1.664
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-375	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	-1.749
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.565	38.865
RESULTADO BRUTO	57.989	97.328
Despesas de Comercialização	2.523	2.800
Despesas Administrativas	60.489	74.109
Resultado Financeiro Líquido	2.412	-3.227
Receitas Financeiras	4.142	4.574
Despesas Financeiras	1.730	7.800
Resultado Patrimonial	6.334	2.893
Receitas Patrimoniais	6.341	2.894
Despesas Patrimoniais	7	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.722	20.085
Imposto de Renda	680	2.033
Contribuição Social	257	759
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.640
RESULTADO LÍQUIDO	2.785	15.654

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,3%	25,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	48,7%
CE (Composição do endividamento)	70,4%	71,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	245,35	241,96

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ADÃO ARAUJO, 181 - / Bairro: PORTO NOVO – CEP: 36.660-000 // Além Paraíba/MG

UNIMED ALÉM PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 31.395-5
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/20: 3.144
 Beneficiários em set/21: 3.507

CNPJ: 71.086.698/0001-58

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.441	9.174
Disponível	22	50
Realizável	9.419	9.124
Aplicações Financeiras	7.091	5.959
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.391	2.340
Aplicações Livres	4.700	3.619
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.855	2.000
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.680	1.836
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	163	101
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10	100
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	28
Bens e Títulos a Receber	445	1.031
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	6
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.131	3.800
Realizável a Longo Prazo	1.889	1.834
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2	2
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.887	1.832
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	7.519	4.606
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.162	3.206
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.135	1.227
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.135	1.227
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	34	51
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	453	326
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.539	1.603
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	817	887
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	637	797
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	180	90
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	177	200
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.714	0
Débitos Diversos	650	312
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.341	14.189
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.455	14.420
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.455	14.420
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-114	-231
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.969	10.571
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.811	10.036
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	157	535
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.372	3.617
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	753	1.510
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.089	2.152
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8	19
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	412	392
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.831	1.574
Imóveis de Uso Próprio	2.958	700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.958	700
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	549	519
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	549	519
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	324	355
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.573	12.974

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,1%	25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	31,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	11,1%
Margem EBIT	-0,1%	14,1%
Margem EBITDA	0,5%	14,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,1%	74,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	22,2%	18,8%
COMB	101,8%	93,6%
COMBA	102,2%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,9	53,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,8	12,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.237	2.208
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.237	2.208
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.237	2.208
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.129	6.160
Capital Social / Patrimônio Social	1.416	947
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.712	3.916
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.865	3.070
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	847	847
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.296
TOTAL DO PASSIVO	15.886	12.974

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,99

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.081	2.133
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	78
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.867	2.697
RESULTADO BRUTO	2.340	4.505
Despesas de Comercialização	58	41
Despesas Administrativas	2.517	2.669
Resultado Financeiro Líquido	-41	-189
Receitas Financeiras	224	198
Despesas Financeiras	265	387
Resultado Patrimonial	0	37
Receitas Patrimoniais	0	37
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-276	1.642
Imposto de Renda	23	19
Contribuição Social	14	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	32
RESULTADO LÍQUIDO	-313	1.580

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,6%	12,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,7%	52,5%
CE (Composição do endividamento)	77,1%	67,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	366,52	395,98

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRESIDENTE ARTUR BERNARDES, 189 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.130-000 //
Alfenas/MG

UNIMED ALFENAS

Registro: 35.499-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.167
Beneficiários em set/21: 10.113

CNPJ: 42.946.061/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	35.504	30.787	PASSIVO CIRCULANTE	8.191	8.255	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.470	28.407
Disponível	266	93	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.935	6.830	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.876	29.057
Realizável	35.238	30.695	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.876	29.057
Aplicações Financeiras	31.909	27.163	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.780	6.358	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.129	20.804	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.628	2.626	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-406	-650
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	113	128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.058	3.240	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.978	16.150
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.393	1.261	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.822	15.940
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	332	329	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.485	2.329	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	156	210
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.182	2.169	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	349	257	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	228	312	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.492	12.257
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	30
Créditos Tributários e Previdenciários	236	456	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	32	68	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.110	1.938
Bens e Títulos a Receber	109	189	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	197	244	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.212	10.396	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.645	5.785	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	300	248	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	261	307			
Títulos e Créditos a Receber	92	89	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	459	510			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	8	48			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.553	5.696						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.824	1.707
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.666	2.825
Imóveis de Uso Próprio	2.265	2.370
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.265	2.370
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	65	25
Não Hospitalares / Odontológicos	334	430
Imobilizações em Curso	2	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	77	78
TOTAL DO ATIVO	46.716	41.183

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,8%	37,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,1%	21,0%
Margem EBIT	25,5%	30,6%
Margem EBITDA	26,3%	31,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,7%	56,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	16,6%	16,0%
COMB	83,8%	73,5%
COMBA	78,3%	73,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,4	50,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	66,5	123,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.465	8.881
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.084	1.025
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.084	1.025
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.253	7.751
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.253	7.751
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	128	104
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.059	24.047
Capital Social / Patrimônio Social	9.716	7.914
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.054	14.385
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.054	14.385
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.289	1.747
TOTAL DO PASSIVO	46.716	41.183

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,13
LC (Liquidez Corrente)	4,33	3,73

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	996	1.495
Outras Receitas Operacionais	114	443
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-84	-135
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	466	981
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	103	522
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	131	164
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	232	296
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	488	2.379
RESULTADO BRUTO	7.585	10.730
Despesas de Comercialização	128	188
Despesas Administrativas	3.727	4.545
Resultado Financeiro Líquido	1.574	99
Receitas Financeiras	1.793	2.131
Despesas Financeiras	218	2.032
Resultado Patrimonial	187	562
Receitas Patrimoniais	236	562
Despesas Patrimoniais	49	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.491	6.657
Imposto de Renda	395	505
Contribuição Social	149	191
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-11	8
RESULTADO LÍQUIDO	4.958	5.953

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	46,4%	48,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	246,59	244,65

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DEZ, 685 - / Bairro: CENTRO – CEP:
14.620-000 // Orlandia/SP

UNIMED ALTA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 32.415-9

CNPJ: 57.214.900/0001-59

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 19.373

Beneficiários em set/21: 18.690

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.455	21.076
Disponível	776	285
Realizável	17.678	20.791
Aplicações Financeiras	11.795	14.482
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.260	7.699
Aplicações Livres	2.535	6.783
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.461	3.785
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.096	2.097
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	880	462
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	484	1.227
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	418	653
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	115	24
Bens e Títulos a Receber	1.796	1.818
Despesas Antecipadas	92	25
Conta-Corrente com Cooperados	0	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.304	15.257
Realizável a Longo Prazo	8.054	8.116
Aplicações Financeiras	3.057	2.993
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.057	2.993
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	891	869
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	13.507	12.916
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.868	9.184
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.341	1.231
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.074	1.103
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.107	0
Provisão para Remissão	160	128
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	172	169
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.165	3.157
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.190	4.627
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	652	694
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	560	694
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46	64
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	868	744
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.073	2.228
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.593	49.688
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.959	50.422
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.226	50.453
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.267	-31
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-366	-734
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.356	36.280
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.793	35.972
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-437	308
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.237	13.409
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	42	51
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.854	2.035
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	82	91
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	4.106	4.254
Investimentos	705	687
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.444	6.351
Imóveis de Uso Próprio	4.924	5.063
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.924	5.063
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.285	1.053
Não Hospitalares / Odontológicos	1.285	1.053
Imobilizações em Curso	235	235
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	102	102
TOTAL DO ATIVO	33.759	36.333

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,8%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,0%	18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,6%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,3%	6,8%
Margem EBIT	-4,8%	7,9%
Margem EBITDA	-4,4%	8,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,4%	73,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	17,5%	17,4%
COMB	109,4%	90,8%
COMBA	107,8%	90,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	28,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	33,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.103	5.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	353	225
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	284	156
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	69	69
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.273	1.270
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.273	1.270
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.477	3.572
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.477	3.572
Tributos e Contribuições	2.288	2.288
Parcelamento de Tributos e Contribuições	43	43
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.146	1.240
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.149	18.351
Capital Social / Patrimônio Social	8.632	8.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.057	7.021
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.057	7.021
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-541	2.702
TOTAL DO PASSIVO	33.759	36.333

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,63

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.233	224
Outras Receitas Operacionais	1.539	1.720
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-357	-416
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95	433
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	68	290
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	143
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.685	2.793
RESULTADO BRUTO	3.997	11.854
Despesas de Comercialização	182	188
Despesas Administrativas	6.578	8.662
Resultado Financeiro Líquido	545	273
Receitas Financeiras	719	827
Despesas Financeiras	174	554
Resultado Patrimonial	245	82
Receitas Patrimoniais	245	82
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.974	3.359
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.974	3.359

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,1%	17,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	72,6%	71,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	223,72	212,87

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA XV DE NOVEMBRO, 556 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 95.200-000 // Vacaria/RS

Registro: 34.368-4

CNPJ: 88.732.318/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 12.070

Beneficiários em set/21: 12.497

UNIMED ALTO DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	50.715	48.594	PASSIVO CIRCULANTE	12.731	11.221	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.866	38.715
Disponível	1.728	1.387	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.487	6.903	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.760	40.075
Realizável	48.987	47.207	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	33.760	40.075
Aplicações Financeiras	41.693	41.779	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.669	8.281	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	33.024	33.498	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.736	2.714	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	322	158	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	507	573	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-894	-1.361
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.520	1.877	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.307	27.175
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	761	239	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.460	4.454	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.301	26.233
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.653	2.317	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	942
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	295	496	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.154	1.429	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.559	11.539
Créditos Tributários e Previdenciários	1.613	1.475	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	79	73
Bens e Títulos a Receber	1.509	712	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.487	3.211
Despesas Antecipadas	16	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	294	559	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.334	2.927
Conta-Corrente com Cooperados	125	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.120	9.091	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	860	870	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.625	2.054	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	321	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	727	935			
Títulos e Créditos a Receber	15	123	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.430	1.402			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	880	230			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.610	1.931						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	755	755
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	202	202
Imobilizado	6.583	6.083
Imóveis de Uso Próprio	4.048	4.126
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.698	3.761
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	350	365
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.656	1.745
Não Hospitalares / Odontológicos	787	838
Imobilizações em Curso	869	907
Outras Imobilizações	873	205
Intangível	6	7
Intangível	157	199
TOTAL DO ATIVO	60.835	57.685

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	27,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	1,7%
Margem EBIT	9,9%	9,6%
Margem EBITDA	10,3%	10,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,0%	70,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	19,9%	23,0%
COMB	97,4%	93,6%
COMBA	96,7%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	44,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.909	20.326
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.550	912
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.550	912
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.359	19.414
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.359	19.414
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.195	26.138
Capital Social / Patrimônio Social	13.905	14.126
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.936	10.936
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	128	128
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.808	10.808
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.354	1.077
TOTAL DO PASSIVO	60.835	57.685

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,61
LC (Liquidez Corrente)	3,98	4,33

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	148	198
Outras Receitas Operacionais	4	86
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-212	-292
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	162	2.101
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	727	1.537
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-331
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-566	895
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.597	1.770
RESULTADO BRUTO	8.155	10.660
Despesas de Comercialização	162	175
Despesas Administrativas	6.551	8.902
Resultado Financeiro Líquido	262	-804
Receitas Financeiras	1.646	1.723
Despesas Financeiras	1.384	2.527
Resultado Patrimonial	177	399
Receitas Patrimoniais	177	399
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.880	1.178
Imposto de Renda	379	360
Contribuição Social	147	170
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.354	648

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	36,8%	35,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	294,54	271,98

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORES DA CUNHA, 530 - / Bairro: SANTA HELENA – CEP: 98.200-000 // Ibirubá/RS

UNIMED ALTO JACUÍ

Registro: 35.251-9

CNPJ: 72.234.164/0001-94

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 9.547

Beneficiários em set/21: 9.481

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.212	10.512	PASSIVO CIRCULANTE	7.580	7.596	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.945	21.735
Disponível	699	2.724	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.592	3.539	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.190	22.065
Realizável	9.513	7.789	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	20.190	22.065
Aplicações Financeiras	5.454	4.587	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.622	3.545	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.832	1.042	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.613	2.855	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.516	1.226	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	568	450	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-245	-330
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	921	909	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.767	16.407
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	124	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.102	2.180	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.845	16.014
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	973	1.619	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-78	393
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	147	100	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	7	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.179	5.328
Créditos Tributários e Previdenciários	156	70	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	7	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	13
Bens e Títulos a Receber	135	170	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.667	2.800
Despesas Antecipadas	7	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.882	1.672
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.359	3.410	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.517	1.216	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	177	108	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	421	406			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.076	3.442			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	303	93			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.406	1.216						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	111	0						

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.108	1.093
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.704	1.067
Imóveis de Uso Próprio	285	290
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	285	290
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	417	38
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	488	247
Imobilizações em Curso	514	491
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	30	35
TOTAL DO ATIVO	14.571	13.923

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	4,0%
Margem EBIT	1,1%	4,4%
Margem EBITDA	1,4%	4,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,0%	75,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,6%
DA (despesas administrativas)	18,4%	19,7%
COMB	98,3%	95,7%
COMBA	97,6%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,6	47,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	42,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.402	1.236
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	748	567
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	748	567
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	654	669
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	654	669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.589	5.090
Capital Social / Patrimônio Social	1.367	1.313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.009	3.563
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.009	3.563
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	212	215
TOTAL DO PASSIVO	14.571	13.923

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,38

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	20	20
Outras Receitas Operacionais	765	1.108
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-72	-74
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	172	183
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	177	186
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.752	2.790
RESULTADO BRUTO	3.862	5.093
Despesas de Comercialização	166	121
Despesas Administrativas	3.668	4.281
Resultado Financeiro Líquido	141	36
Receitas Financeiras	151	120
Despesas Financeiras	10	84
Resultado Patrimonial	43	138
Receitas Patrimoniais	44	138
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	212	865
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	212	861

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,6%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	84,4%	86,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	235,96	185,66

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOMINGOS LACERDA, 1057 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 38.550-000 // Coromandel/MG

Registro: 34.181-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 1.260
Beneficiários em set/21: 1.248

CNPJ: 00.763.923/0001-03

UNIMED ALTO PARANAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.873	1.844	PASSIVO CIRCULANTE	383	389	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.413	1.550
Disponível	16	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	215	197	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.466	1.609
Realizável	1.857	1.818	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.466	1.609
Aplicações Financeiras	1.495	1.353	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	439	429	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.056	924	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	216	220	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-53	-59
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	216	219	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	163	144	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.059	1.075
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	52	53	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.059	1.075
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	48	66	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	55	71	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	355	475
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	103	137
Créditos Tributários e Previdenciários	83	79	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	48	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	370	412
Bens e Títulos a Receber	15	99	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	259	286
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	71	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	350	327	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36	18	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	34	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	27			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	60	59			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	18						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	135	121
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	131	131
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	48	58
TOTAL DO ATIVO	2.223	2.171

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,3%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,1%	52,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,8%	9,0%
Margem EBIT	-11,3%	10,1%
Margem EBITDA	-10,6%	10,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,9%	69,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	57,4%	48,3%
COMB	132,3%	117,7%
COMBA	127,9%	113,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,3	75,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,6	66,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	880	656
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	656	656
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	656	656
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	224	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	961	1.126
Capital Social / Patrimônio Social	105	104
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.022	916
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.022	916
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-166	106
TOTAL DO PASSIVO	2.223	2.171

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,78
LC (Liquidez Corrente)	4,89	4,74

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	25	33
Outras Receitas Operacionais	86	93
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	150	53
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	150	49
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	96	150
RESULTADO BRUTO	581	821
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	811	749
Resultado Financeiro Líquido	48	59
Receitas Financeiras	55	72
Despesas Financeiras	7	12
Resultado Patrimonial	15	14
Receitas Patrimoniais	15	14
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-166	145
Imposto de Renda	0	3
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-166	140

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	30,3%	37,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	125,24	103,75

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR TEIXEIRA SOARES, 151 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 35.557-000 // Formiga/MG

Registro: 34.826-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 17.944
Beneficiários em set/21: 18.760

CNPJ: 42.889.436/0001-23

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	50.919	41.081	PASSIVO CIRCULANTE	8.231	7.863	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.692	49.452
Disponível	1.831	1.857	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.054	5.620	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.912	51.033
Realizável	49.087	39.225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	109	89	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.054	51.029
Aplicações Financeiras	44.326	34.719	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-142	4
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.522	6.224	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.804	28.495	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.914	3.571	Provisão para Remissão	109	89	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.220	-1.581
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	478	399	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	585	568	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.952	30.246
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.875	2.873	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.557	31.806
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	919	1.116	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.485	2.090	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	395	-1.560
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.517	2.056	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	228	280	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	250	557	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.740	19.205
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	62
Créditos Tributários e Previdenciários	70	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.350	3.257
Bens e Títulos a Receber	1.547	634	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	183	220
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	250	557	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.098	25.502	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.916	8.219	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	116	93	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.014	1.034			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	794	556			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	3			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.916	8.219						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.055	10.144
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.386	8.662
Imobilizado	7.091	7.090
Imóveis de Uso Próprio	6.662	4.379
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.662	4.379
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	362	377
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	67	2.334
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	37	49
TOTAL DO ATIVO	77.017	66.583

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	25,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,6%	34,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,5%	44,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,9%	34,8%
Margem EBIT	28,8%	39,8%
Margem EBITDA	29,7%	40,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,4%	61,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,2%
COMB	79,3%	70,6%
COMBA	75,2%	68,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	45,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.968	9.135
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	657	535
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	258	136
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	399	399
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.277	8.565
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.277	8.565
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	35
Tributos e Contribuições	35	35
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.817	49.586
Capital Social / Patrimônio Social	2.196	2.196
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	51.395	46.241
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	51.395	46.241
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.227	1.149
TOTAL DO PASSIVO	77.017	66.583

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,29	2,90
LC (Liquidez Corrente)	6,19	5,22

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	752	889
Outras Receitas Operacionais	415	2.148
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-67	-157
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	172	80
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	75	576
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-593
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	97
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	346	348
RESULTADO BRUTO	13.562	21.940
Despesas de Comercialização	103	114
Despesas Administrativas	4.019	4.561
Resultado Financeiro Líquido	2.288	1.863
Receitas Financeiras	2.499	2.629
Despesas Financeiras	211	765
Resultado Patrimonial	58	-196
Receitas Patrimoniais	496	376
Despesas Patrimoniais	437	572
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.787	18.932
Imposto de Renda	1.029	1.254
Contribuição Social	377	460
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.381	17.218

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,6%	25,5%
CE (Composição do endividamento)	45,2%	46,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	248,92	232,48

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PREFEITO EUGÊNIO SCHNEIDER, 123 - /
Bairro: EUGÊNIO SCHNEIDER – CEP: 89.167-900
// Rio do Sul/SC

UNIMED ALTO VALE

Registro: 37.256-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 13.543
Beneficiários em set/21: 14.058

CNPJ: 00.381.694/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.041	31.707
Disponível	1.093	387
Realizável	22.948	31.320
Aplicações Financeiras	16.581	25.578
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.122	5.275
Aplicações Livres	10.460	20.303
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.407	3.521
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	227	265
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.642	1.561
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.538	1.694
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	274	154
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.602	1.075
Bens e Títulos a Receber	862	977
Despesas Antecipadas	223	16
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.580	15.486
Realizável a Longo Prazo	388	382
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	344	344
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	44	38
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	11.887	10.303
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.619	5.185
Provisões de Prêmios / Contraprestações	744	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	55	44
Provisão de Insuficiência de Prêmios	689	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	190	269
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.857	3.053
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.827	1.820
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	853	790
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	819	790
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	177	69
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.152	1.109
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.000
Débitos Diversos	2.087	2.149
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.868	62.129
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.758	63.763
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.447	63.763
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-689	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-890	-1.634
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.236	47.963
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.228	47.780
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.008	183
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.633	14.166
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	954	400
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.046	2.006
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	486	530
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.877	1.806
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.877	1.806
Imobilizado	20.306	13.284
Imóveis de Uso Próprio	9.302	5.076
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.302	5.076
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11.004	1.398
Imobilizações em Curso	0	6.811
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	14
TOTAL DO ATIVO	46.622	47.193

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,2%	23,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,8%	22,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	10,0%
Margem EBIT	-2,6%	11,6%
Margem EBITDA	-2,3%	11,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,9%	77,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,3%	12,1%
COMB	104,9%	90,1%
COMBA	102,5%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	24,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.360	9.934
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.601	6.016
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.601	6.016
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.760	3.917
Débitos Diversos	0	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.374	26.956
Capital Social / Patrimônio Social	7.965	8.057
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.671	14.205
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.671	14.205
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.261	4.694
TOTAL DO PASSIVO	46.622	47.193

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,02	3,08

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	673	558
Outras Receitas Operacionais	887	918
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-200	-159
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.174	1.369
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.108	1.267
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	102
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.802	857
RESULTADO BRUTO	3.457	14.187
Despesas de Comercialização	380	462
Despesas Administrativas	5.733	7.523
Resultado Financeiro Líquido	1.183	1.244
Receitas Financeiras	1.103	891
Despesas Financeiras	-80	-352
Resultado Patrimonial	212	119
Receitas Patrimoniais	212	161
Despesas Patrimoniais	1	42
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.261	7.564
Imposto de Renda	0	968
Contribuição Social	0	366
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.261	6.230

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,6%	28,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	53,4%	50,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	405,25	391,70

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DA SAUDADE, 369 - / Bairro: SILVESTRE -
CEP: 13.900-570 // Amparo/SP

Registro: 34.559-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 39.797
Beneficiários em set/21: 41.846

CNPJ: 65.422.339/0001-21

UNIMED AMPARO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	49.468	54.730	PASSIVO CIRCULANTE	38.267	35.937	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.986	126.108
Disponível	44	5.461	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.012	22.410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.198	129.852
Realizável	49.424	49.269	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.176	10.938	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	107.029	130.020
Aplicações Financeiras	24.884	25.228	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-831	-169
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.441	10.046	Não Ganha - PPCNG	11.212	10.674	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.443	15.182	Provisão de Insuficiência de Prêmios	552	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.507	14.534	Provisão para Remissão	412	263	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.213	-3.744
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.287	12.614	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	909	1.371	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	90.252	104.286
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.262	6.026	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	89.662	103.738
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	665	307	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.665	4.075	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	590	548
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	555	1.613	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.841	2.141	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	877	2.234	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.734	21.822
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	197	211
Créditos Tributários e Previdenciários	996	687	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.314	25.640
Bens e Títulos a Receber	5.776	5.840	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.747	15.569
Despesas Antecipadas	225	348	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	877	2.234	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	196	492	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.697	28.409	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.180	4.787	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	697	850	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.007	2.898			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.164	1.678			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.205	5.204			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	306	662			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.180	4.787						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.817	2.667
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.812	20.294
Imóveis de Uso Próprio	16.899	17.148
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.400	14.079
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.498	3.069
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.125	2.954
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.863	1.852
Imobilizações em Curso	1.262	1.102
Outras Imobilizações	173	101
Intangível	615	92
	889	662
TOTAL DO ATIVO	79.166	83.139

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,1%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,8%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,4%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,7%	1,3%
Margem EBIT	-3,5%	2,2%
Margem EBITDA	-3,1%	2,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,8%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,8%	16,8%
COMB	100,6%	99,5%
COMBA	99,3%	98,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	44,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	25,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.115	16.792
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349	219
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	349	219
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.807	3.583
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.807	3.583
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.958	12.990
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.784	30.410
Capital Social / Patrimônio Social	8.624	7.820
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.012	22.012
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.012	22.012
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.852	578
TOTAL DO PASSIVO	79.166	83.139

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,02	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,52

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11.567	10.071
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.839	3.229
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.504	369
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.055	1.954
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	281	906
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.709	22.288
RESULTADO BRUTO	8.696	22.157
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14.349	21.235
Resultado Financeiro Líquido	1.317	1.332
Receitas Financeiras	1.930	2.035
Despesas Financeiras	613	703
Resultado Patrimonial	106	196
Receitas Patrimoniais	106	237
Despesas Patrimoniais	0	41
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.230	2.450
Imposto de Renda	453	338
Contribuição Social	170	126
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	372
RESULTADO LÍQUIDO	-4.852	1.614

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,3%	24,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,4%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	71,7%	68,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	278,87	265,75

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FAYAD HANNA, 0 - Q B LT 1,2 E 3 / Bairro:
CIDADE JARDIM – CEP: 75.080-410 //
Anápolis/GO

UNIMED ANÁPOLIS

Registro: 31.234-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 33.296
Beneficiários em set/21: 45.648

CNPJ: 26.629.238/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	51.565	56.852	PASSIVO CIRCULANTE	35.754	26.320	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114.639	135.775
Disponível	963	916	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.011	14.234	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	116.630	137.501
Realizável	50.602	55.936	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.864	2.272	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	116.635	137.453
Aplicações Financeiras	28.078	39.236	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6	49
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.463	15.157	Não Ganha - PPCNG	4.839	2.243	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.614	24.078	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.222	14.184	Provisão para Remissão	25	29	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.991	-1.727
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.174	8.258	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.389	2.027	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	106.762	109.887
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.791	2.878	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	103.853	110.645
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.067	5.927	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.966	7.057	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.909	-758
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	981	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.399	1.165	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	122	1.245	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.877	25.888
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	379	295	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.256	3.799
Bens e Títulos a Receber	1.436	1.010	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	121	1.245	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.311	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	89	45	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.811	37.560	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	520	434	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	23.022	22.814	Provisões	4.257	4.257	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4.257	4.257			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.876	1.514			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	275			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.968	4.360			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.022	22.814						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.036	3.035
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.093	2.092
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	751	751
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.342	1.342
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	943	943
Imobilizado	18.322	11.123
Imóveis de Uso Próprio	16.586	9.590
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.586	9.590
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.611	1.533
Não Hospitalares / Odontológicos	1.611	1.533
Imobilizações em Curso	125	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	432	588
TOTAL DO ATIVO	96.377	94.412

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,9%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,8%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,8%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,2%	2,9%
Margem EBIT	-2,3%	3,3%
Margem EBITDA	-2,0%	3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,1%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,3%	11,4%
COMB	104,7%	92,5%
COMBA	104,5%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	44,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	27,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.205	22.243
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.572	3.510
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	30	21
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.471	3.471
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	71	18
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.733	18.733
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.733	18.733
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.032	45.849
Capital Social / Patrimônio Social	11.768	13.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.263	29.464
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	13.684	12.885
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.579	16.579
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.335
TOTAL DO PASSIVO	100.091	94.412

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,44	2,16

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.983	3.468
Outras Receitas Operacionais	962	331
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.860	5.847
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.355	5.435
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	4
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	505	407
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.277	5.576
RESULTADO BRUTO	8.995	18.264
Despesas de Comercialização	247	233
Despesas Administrativas	12.982	15.514
Resultado Financeiro Líquido	236	1.204
Receitas Financeiras	1.273	1.737
Despesas Financeiras	1.037	533
Resultado Patrimonial	284	203
Receitas Patrimoniais	284	203
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.714	3.924
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.714	3.924

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,0%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,2%	51,4%
CE (Composição do endividamento)	61,6%	54,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	282,89	354,00

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RICARTI TEIXEIRA, 260 - / Bairro:
VILA SOUZA – CEP: 37.795-000 // Andradas/MG

UNIMED ANDRADAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 35.286-1

CNPJ: 00.365.720/0001-50

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 5.598

Beneficiários em set/21: 5.699

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.459	10.131	PASSIVO CIRCULANTE	3.632	2.746	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.496	13.513
Disponível	557	403	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.598	1.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.751	13.937
Realizável	9.902	9.729	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.147	550	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.751	13.937
Aplicações Financeiras	5.800	5.861	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.474	1.417	Não Ganha - PPCNG	1.147	550	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.326	4.444	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.848	3.573	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-256	-424
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.169	1.028	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	150	154	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.067	8.304
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	709	692	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.983	8.404
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	196	126	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	592	508	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	84	-100
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.483	2.419	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	36	41	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	281	139	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.429	5.210
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	147	165
Créditos Tributários e Previdenciários	75	129	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	94	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	107	133
Bens e Títulos a Receber	104	84	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	6
Despesas Antecipadas	28	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	187	135	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	12	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.103	4.974	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.290	2.213	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35	36	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	255	293			
Títulos e Créditos a Receber	40	39	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	419	329			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	44	45			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.249	2.174						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.567	1.469
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	1.149	1.192
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	395	388
Não Hospitalares / Odontológicos	395	388
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	754	804
Intangível	98	99
TOTAL DO ATIVO	15.562	15.105

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,9%	21,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	34,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	16,5%
Margem EBIT	-0,1%	18,5%
Margem EBITDA	1,2%	19,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,9%	61,4%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,1%
DA (despesas administrativas)	22,2%	20,6%
COMB	100,4%	83,2%
COMBA	98,3%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,3	99,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	47,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.259	2.213
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	255	252
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	255	252
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.004	1.961
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.004	1.961
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.671	10.146
Capital Social / Patrimônio Social	1.783	1.274
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.072	7.234
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.072	7.234
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-184	1.638
TOTAL DO PASSIVO	15.562	15.105

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,16	2,49
LC (Liquidez Corrente)	2,88	3,69

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	31	35
Outras Receitas Operacionais	73	92
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	427	620
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	316	470
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	94	144
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	233	173
RESULTADO BRUTO	2.023	4.715
Despesas de Comercialização	143	155
Despesas Administrativas	2.331	2.787
Resultado Financeiro Líquido	223	327
Receitas Financeiras	324	468
Despesas Financeiras	101	141
Resultado Patrimonial	118	302
Receitas Patrimoniais	118	317
Despesas Patrimoniais	0	14
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-110	2.403
Imposto de Renda	50	90
Contribuição Social	24	40
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	46
RESULTADO LÍQUIDO	-184	2.227

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,9%	32,8%
CE (Composição do endividamento)	61,6%	55,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	206,18	206,89

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA MARTINICO PRADO, 71 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.600-680 // Araras/SP

Registro: 34.808-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 41.728
Beneficiários em set/21: 42.316

CNPJ: 54.012.406/0001-13

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	65.197	55.866	PASSIVO CIRCULANTE	34.684	33.832	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	153.554	182.405
Disponível	2.855	555	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.317	11.394	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	156.327	185.612
Realizável	62.341	55.311	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.952	2.743	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	156.433	185.756
Aplicações Financeiras	37.052	32.767	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-106	-145
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.961	12.846	Não Ganha - PPCNG	2.629	2.451	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.091	19.921	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.984	2.621	Provisão para Remissão	323	292	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.773	-3.206
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.044	948	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.316	1.316	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	128.273	149.533
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.594	5.390	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	127.764	150.146
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	358	331	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.455	1.945	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	509	-613
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	582	1.343	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.841	6.143	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	154	156	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.281	32.872
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Créditos Tributários e Previdenciários	2.551	1.897	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.898	10.897
Bens e Títulos a Receber	11.877	11.842	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	154	156	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.533	5.994
Despesas Antecipadas	31	29	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.013	47.596	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.102	2.121	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.011	2.334	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.370	4.830			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.197	4.253			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.011	11.018			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	533	59			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.011	2.334						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.688	5.668
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.635	5.615
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.300	4.300
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.388	1.368
Imobilizado	38.562	36.527
Imóveis de Uso Próprio	27.007	27.732
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	26.096	26.789
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	911	943
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.588	7.225
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.628	6.670
Imobilizações em Curso	959	556
Outras Imobilizações	2.962	1.556
Intangível	5	13
Intangível	2.751	3.067
TOTAL DO ATIVO	115.209	103.462

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	14,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,9%	33,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	8,5%
Margem EBIT	12,4%	10,1%
Margem EBITDA	12,6%	10,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,5%	82,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,5%	11,1%
COMB	94,1%	93,2%
COMBA	92,6%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	8,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	18,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.746	22.937
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.494	1.540
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	648	574
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	841	965
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.014	6.014
Provisões para Tributos Diferidos	364	364
Provisões para Ações Judiciais	5.650	5.650
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	902	976
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	902	976
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	902	976
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.001	13.869
Débitos Diversos	1.335	539
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57.779	46.692
Capital Social / Patrimônio Social	15.536	15.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.502	20.436
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.178	1.202
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.325	19.234
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.741	10.557
TOTAL DO PASSIVO	115.209	103.462

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,65

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.872	1.575
Outras Receitas Operacionais	493	3.329
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.312	1.012
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	131	108
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.181	905
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.660	5.692
RESULTADO BRUTO	30.209	37.068
Despesas de Comercialização	92	100
Despesas Administrativas	16.172	20.304
Resultado Financeiro Líquido	2.468	-565
Receitas Financeiras	3.999	1.525
Despesas Financeiras	1.531	2.090
Resultado Patrimonial	645	770
Receitas Patrimoniais	645	770
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.059	16.869
Imposto de Renda	546	619
Contribuição Social	208	236
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	480	502
RESULTADO LÍQUIDO	16.716	15.449

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,5%	35,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	59,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	404,66	366,55

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
927 - / Bairro: CENTRO – CEP: 86.800-020 //
Apucarana/PR

UNIMED APUCARANA

Registro: 35.809-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 20.167
Beneficiários em set/21: 20.159

CNPJ: 81.064.511/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	45.190	43.146	PASSIVO CIRCULANTE	17.113	16.451	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.822	73.484
Disponível	114	1.000	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.473	10.566	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.023	75.510
Realizável	45.076	42.145	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.254	2.166	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.023	75.510
Aplicações Financeiras	37.122	33.081	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.630	10.349	Não Ganha - PPCNG	2.254	2.166	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.492	22.732	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.715	7.028	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.201	-2.025
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.442	3.007	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	256	253	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.371	48.347
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.025	477	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.104	47.298
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.107	1.709	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.938	7.670	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	268	1.049
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.167	2.312	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	202	153	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.127	3.463	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.450	25.137
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	515	588
Créditos Tributários e Previdenciários	1.398	1.048	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.945	1.984	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	954	1.036
Bens e Títulos a Receber	477	550	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	634	743
Despesas Antecipadas	20	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.181	1.479	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	142	249	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.900	21.148	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.794	6.249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	975	1.031			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.538	1.102			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	288			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.651	6.080						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	143	169						

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.804	3.572
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	188	126
Imobilizado	11.192	11.188
Imóveis de Uso Próprio	9.373	8.927
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.373	8.927
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.547	1.737
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.547	1.737
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	272	524
Intangível	111	139
TOTAL DO ATIVO	67.090	64.294

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,9%	38,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	29,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	15,8%
Margem EBIT	8,7%	18,0%
Margem EBITDA	9,3%	18,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,8%	65,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,3%	13,8%
COMB	89,4%	79,9%
COMBA	87,1%	78,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,9	48,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	5,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.240	17.969
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.097	17.800
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.097	17.800
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	143	169
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.738	29.874
Capital Social / Patrimônio Social	12.099	10.576
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	29	34
Reservas	14.014	13.909
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.014	13.909
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.595	5.355
TOTAL DO PASSIVO	67.090	64.294

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,64	2,62

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	319	293
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-16
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.166	2.516
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.434	5.574
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	179	112
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4.398	-3.369
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-49	199
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.258	2.942
RESULTADO BRUTO	11.487	21.287
Despesas de Comercialização	176	226
Despesas Administrativas	7.937	10.139
Resultado Financeiro Líquido	1.566	1.063
Receitas Financeiras	1.570	1.405
Despesas Financeiras	3	342
Resultado Patrimonial	286	933
Receitas Patrimoniais	288	933
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.228	12.918
Imposto de Renda	464	970
Contribuição Social	168	361
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.595	11.588

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,7%	17,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	47,1%	47,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	330,51	305,74

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CORONEL TEODOLINO PEREIRA DE ARAÚJO,
801 - / Bairro: CENTRO – CEP: 38.440-062 //
Araguari/MG

UNIMED ARAGUARI

Registro: 35.432-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 15.799
Beneficiários em set/21: 16.862

CNPJ: 20.909.271/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.921	29.699	PASSIVO CIRCULANTE	15.019	12.777	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.472	54.719
Disponível	264	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.442	11.499	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.830	55.509
Realizável	31.658	29.672	Provisões de Prêmios / Contraprestações	136	33	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.235	55.457
Aplicações Financeiras	28.935	27.027	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-405	52
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.533	9.522	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.402	17.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.121	2.111	Provisão para Remissão	136	33	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-358	-790
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	815	655	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.526	4.674	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.145	42.030
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.032	3.354	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.836	41.968
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	700	768	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.748	3.438	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.309	63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	606	688	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	156	148	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	199	166	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.327	12.688
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	250	438
Créditos Tributários e Previdenciários	313	304	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	254	555
Bens e Títulos a Receber	122	77	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	11	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	168	158	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.685	1.561	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	176	106	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	127	130	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	116	152
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	569	488			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	681	495			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	176	106						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.118	1.041
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	273	273
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	403	386
Imobilizado	376	404
Imóveis de Uso Próprio	58	70
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	58	70
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	301	317
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	301	317
Imobilizações em Curso	17	17
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	14	10
TOTAL DO ATIVO	33.607	31.260

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	23,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,9%	40,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,3%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	13,4%
Margem EBIT	-0,9%	14,9%
Margem EBITDA	-0,7%	15,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,5%	76,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,8%	9,4%
COMB	100,9%	86,7%
COMBA	99,4%	85,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,7	69,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	958	586
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	368	65
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	315	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	53	52
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	590	521
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	590	521
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.533	17.896
Capital Social / Patrimônio Social	2.716	2.079
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.817	9.603
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.817	9.603
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	6.215
TOTAL DO PASSIVO	34.511	31.260

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,23
LC (Liquidez Corrente)	2,13	2,32

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	137	400
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-43
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	243	84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35	37
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	207	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.254	1.174
RESULTADO BRUTO	3.327	12.380
Despesas de Comercialização	271	271
Despesas Administrativas	4.446	5.129
Resultado Financeiro Líquido	663	466
Receitas Financeiras	917	1.037
Despesas Financeiras	254	571
Resultado Patrimonial	78	179
Receitas Patrimoniais	78	179
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-649	7.625
Imposto de Renda	183	181
Contribuição Social	72	74
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	59
RESULTADO LÍQUIDO	-904	7.311

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,5%	42,8%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	95,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	299,44	293,18

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAJOR FELIX MOREIRA, 39 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.970-000 // Araruama/RJ

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 33.521-5

CNPJ: 00.111.826/0001-28

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 18.448

Beneficiários em set/21: 18.808

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	44.930	48.986
Disponível	267	334
Realizável	44.663	48.651
Aplicações Financeiras	31.786	34.636
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.880	16.444
Aplicações Livres	13.906	18.192
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.359	6.483
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.792	1.382
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.419	1.921
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.148	3.180
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.201	2.735
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	789	1.350
Bens e Títulos a Receber	2.490	3.397
Despesas Antecipadas	12	10
Conta-Corrente com Cooperados	25	41
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.791	27.510
Realizável a Longo Prazo	21.397	15.938
Aplicações Financeiras	18.441	13.678
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	18.441	13.678
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	256	188
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	29
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.670	667

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	34.665	32.295
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.556	20.345
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.336	4.647
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.336	4.647
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	288	316
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.577	6.663
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.355	8.719
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	599	501
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	313	201
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	285	298
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.133	5.071
Provisões	209	112
Provisão para IR e CSLL	209	112
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.294	3.656
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	18
Débitos Diversos	1.855	1.451
Conta-Corrente de Cooperados	0	1.141

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	104.709	123.897
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.310	126.300
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	105.310	126.300
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-601	-2.403
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	94.282	93.699
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	93.744	93.385
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	538	314
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.428	30.198
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	62	61
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.539	21.406
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.486	12.293
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	4	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	1.017	1.376
Investimentos	9.597	8.572
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.067	7.042
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	8.067	7.042
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.669	2.907
Imóveis de Uso Próprio	2.239	1.887
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.239	1.887
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.112	995
Hospitalares / Odontológicos	29	34
Não Hospitalares / Odontológicos	1.083	961
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	317	25
Intangível	128	94
TOTAL DO ATIVO	79.721	76.496

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	36,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,2%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	12,1%
Margem EBIT	4,2%	14,2%
Margem EBITDA	4,4%	14,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,0%	75,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,2%	12,5%
COMB	100,5%	88,3%
COMBA	99,1%	88,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	26,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.639	3.147
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.007	2.078
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.007	2.078
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	632	1.070
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	142	221
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	490	849
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.417	41.054
Capital Social / Patrimônio Social	11.081	9.465
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.235	18.898
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	198	215
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.037	18.684
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.100	12.690
TOTAL DO PASSIVO	79.721	76.496

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,52

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.627	8.581
Outras Receitas Operacionais	422	532
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-853	-951
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.514	2.061
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	953	1.024
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-123	-74
Provisão para Perdas Sobre Créditos	684	1.111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.935	16.621
RESULTADO BRUTO	12.728	32.033
Despesas de Comercialização	260	251
Despesas Administrativas	10.729	15.476
Resultado Financeiro Líquido	1.563	199
Receitas Financeiras	2.662	2.787
Despesas Financeiras	1.099	2.588
Resultado Patrimonial	7	-1.530
Receitas Patrimoniais	9	126
Despesas Patrimoniais	2	1.657
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.309	14.975
Imposto de Renda	148	0
Contribuição Social	61	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.100	14.975

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	91,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	620,40	577,51

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOAO MOREIRA SALLES, 130 - /
Bairro: PADRE ALAOR – CEP: 38.182-264 //
Araxá/MG

UNIMED ARAXÁ

Registro: 33.165-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 25.006
Beneficiários em set/21: 25.865

CNPJ: 25.910.449/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	55.337	43.387	PASSIVO CIRCULANTE	16.506	14.625	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.381	90.473
Disponível	213	171	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.121	7.329	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.368	91.585
Realizável	55.124	43.216	Provisões de Prêmios / Contraprestações	461	506	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.368	91.585
Aplicações Financeiras	37.478	29.715	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.694	6.516	Não Ganha - PPCNG	461	506	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.784	23.199	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.740	9.546	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-987	-1.113
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.629	5.928	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	428	454	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.996	62.604
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.784	4.112	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.803	64.679
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.619	2.400	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.449	2.257	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	192	-2.075
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.491	1.218	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.424	924	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	581	444	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.385	27.868
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	122	110
Créditos Tributários e Previdenciários	375	256	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	346	217	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.164	13.084
Bens e Títulos a Receber	3.742	2.602	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	234	227	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.981	6.557
Despesas Antecipadas	233	34	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	132	138	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.493	53.729	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	869	595	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.438	3.505	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.126	1.864			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.809	4.392			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.438	3.505						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.010	3.877
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	773	753
Imobilizado	45.878	46.113
Imóveis de Uso Próprio	33.464	33.285
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.824	30.235
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.640	3.050
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.470	12.068
Não Hospitalares / Odontológicos	9.964	10.501
1.506	1.568	
Imobilizações em Curso	932	748
Outras Imobilizações	12	12
Intangível	167	234
TOTAL DO ATIVO	108.830	97.116

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,6%	3,4%
Margem EBIT	20,5%	9,6%
Margem EBITDA	20,7%	9,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,3%	69,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,0%	8,7%
COMB	81,6%	78,4%
COMBA	80,3%	80,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,8	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	30,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.478	16.852
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	556	678
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	556	678
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.977	16.174
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.977	16.174
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	945	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	945	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	945	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	75.847	65.639
Capital Social / Patrimônio Social	8.996	9.338
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	54.167	54.290
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	54.167	54.290
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.684	2.012
TOTAL DO PASSIVO	108.830	97.116

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,49
LC (Liquidez Corrente)	3,35	2,97

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.043	6.527
Outras Receitas Operacionais	140	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-452	-475
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	901	1.796
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	357	650
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	788	819
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-117	-94
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-126	422
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.833	23.150
RESULTADO BRUTO	20.486	15.641
Despesas de Comercialização	167	430
Despesas Administrativas	6.136	7.854
Resultado Financeiro Líquido	1.181	-1.909
Receitas Financeiras	1.274	1.083
Despesas Financeiras	93	2.992
Resultado Patrimonial	201	373
Receitas Patrimoniais	201	374
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.565	5.821
Imposto de Renda	2.114	1.937
Contribuição Social	768	706
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	148
RESULTADO LÍQUIDO	12.683	3.031

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,2%	47,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	32,4%
CE (Composição do endividamento)	50,0%	46,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	328,47	307,59

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JÚLIO AUGUSTO DE ARAÚJO, 224 - / Bairro:
BOA MORTE – CEP: 36.201-001 //
Barbacena/MG

UNIMED BARBACENA

Registro: 30.908-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 23.529
Beneficiários em set/21: 23.350

CNPJ: 25.810.946/0001-44

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	46.522	42.820	PASSIVO CIRCULANTE	22.238	21.719	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.512	73.576
Disponível	1.759	1.684	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.277	11.826	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.042	76.662
Realizável	44.762	41.136	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.551	1.512	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.050	75.783
Aplicações Financeiras	36.316	32.966	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	992	878
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.667	8.452	Não Ganha - PPCNG	1.551	1.512	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.649	24.513	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.777	5.156	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.531	-3.086
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.276	2.120	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	798	2.026	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.641	49.148
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.848	3.842	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.017	48.377
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.685	1.589	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.080	4.447	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	625	770
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	816	1.447	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	396	349	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	614	672	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.870	24.428
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	14
Créditos Tributários e Previdenciários	1.880	1.685	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.223	2.958
Bens e Títulos a Receber	1.343	948	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25	16
Despesas Antecipadas	35	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	374	528	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.886	16.861	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	240	142	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.078	10.980	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	442	538	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	233	191	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	233	191			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.486	5.406			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.076	1.442			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.110	1.644			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.078	10.980						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.028	944
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.752	4.896
Imóveis de Uso Próprio	4.329	4.497
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.329	4.497
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	423	399
Não Hospitalares / Odontológicos	423	399
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	28	41
TOTAL DO ATIVO	64.408	59.681

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	17,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,7%	38,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,3%	25,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,5%	14,1%
Margem EBIT	16,6%	15,0%
Margem EBITDA	17,0%	15,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,2%	66,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,7%	11,8%
COMB	78,1%	78,9%
COMBA	76,8%	78,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	31,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	50,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.236	11.161
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.042	1.042
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.042	1.042
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.095	10.020
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.095	10.020
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	98	98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.550	26.801
Capital Social / Patrimônio Social	10.705	10.858
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.293	0
Reservas	7.551	7.551
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.551	7.551
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	8.392
TOTAL DO PASSIVO	55.023	59.681

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,09	1,97

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.511	1.951
Outras Receitas Operacionais	687	990
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-51	-34
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.804	4.820
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.496	2.758
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	916	1.151
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	391	911
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.953	3.868
RESULTADO BRUTO	15.295	18.677
Despesas de Comercialização	114	191
Despesas Administrativas	6.500	8.713
Resultado Financeiro Líquido	1.012	692
Receitas Financeiras	1.343	1.115
Despesas Financeiras	332	423
Resultado Patrimonial	115	226
Receitas Patrimoniais	115	226
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.808	10.692
Imposto de Renda	245	162
Contribuição Social	95	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	84	72
RESULTADO LÍQUIDO	9.384	10.391

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	64,5%	66,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	287,43	259,47

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA XAVANTE, 459 - / Bairro: SETOR SUL II -
CEP: 78.600-908 // Barra do Garças/MT

UNIMED ARAGUAIA

Registro: 30.446-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 19.776
Beneficiários em set/21: 21.127

CNPJ: 37.436.920/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	49.474	52.117	PASSIVO CIRCULANTE	23.601	21.259	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.987	69.643
Disponível	338	493	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.886	13.839	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.916	71.584
Realizável	49.136	51.625	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.722	3.323	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.919	71.576
Aplicações Financeiras	35.335	42.434	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3	8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.960	9.538	Não Ganha - PPCNG	3.715	3.317	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.375	32.896	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.921	2.428	Provisão para Remissão	7	6	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-930	-1.942
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.085	796	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	151	292	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.835	48.656
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.547	3.621	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.971	47.798
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	939	824	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.466	6.603	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	864	858
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	897	808	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.946	1.152	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.172	784	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.152	20.987
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	113	124
Créditos Tributários e Previdenciários	2.270	2.020	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	209	203	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.326	12.961
Bens e Títulos a Receber	6.626	3.529	Comercialização sobre Operações	74	52	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.096	2.758
Despesas Antecipadas	37	61	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	888	529	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2.832	4.104
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.055	8.500	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.121	815	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	475	455	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.966	3.434			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.101	2.621			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	126			
Depósitos Judiciais e Fiscais	315	209						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	806	606						

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	261	255
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	135	129
Imobilizado	9.653	7.408
Imóveis de Uso Próprio	1.943	1.826
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.142	1.186
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	801	640
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.821	3.224
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.488	2.223
Imobilizações em Curso	1.333	1.002
Outras Imobilizações	3.884	2.353
Outras Imobilizações	5	5
Intangível	20	22
TOTAL DO ATIVO	60.529	60.617

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	33,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,6%	25,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	15,6%
Margem EBIT	2,9%	16,8%
Margem EBITDA	3,3%	17,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,4%	69,9%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,6%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,4%
COMB	93,0%	81,9%
COMBA	91,0%	80,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	29,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.986	6.519
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	4
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6	4
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.112	1.767
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.112	1.767
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.230	2.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.230	2.230
Tributos e Contribuições	2.230	2.230
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.637	2.517
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.942	32.839
Capital Social / Patrimônio Social	5.582	5.335
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.737	21.102
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.737	21.102
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.624	6.403
TOTAL DO PASSIVO	60.529	60.617

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,91
LC (Liquidez Corrente)	2,10	2,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	212	234
Outras Receitas Operacionais	4.186	5.866
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-610	-481
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.992	2.174
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.835	1.770
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	110	120
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	284
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.036	13.481
RESULTADO BRUTO	6.953	17.937
Despesas de Comercialização	957	1.127
Despesas Administrativas	5.990	7.242
Resultado Financeiro Líquido	1.296	821
Receitas Financeiras	1.430	1.686
Despesas Financeiras	134	864
Resultado Patrimonial	322	457
Receitas Patrimoniais	322	573
Despesas Patrimoniais	0	116
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.624	10.846
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.624	10.846

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,9%	12,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,5%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	76,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	317,16	302,52

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

TRAVESSA CURUZÚ, 2212 - / Bairro: MARCO -
CEP: 66.085-823 // Belém/PA

Registro: 30.397-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 269.521
Beneficiários em set/21: 273.812

CNPJ: 04.201.372/0001-37

UNIMED BELÉM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	357.821	494.530	PASSIVO CIRCULANTE	393.968	279.992	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.103.158	1.358.738
Disponível	12.542	11.389	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	213.128	163.017	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.118.088	1.391.429
Realizável	345.279	483.141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	40.616	40.095	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.119.712	1.394.125
Aplicações Financeiras	194.064	315.752	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.624	-2.696
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	123.013	141.913	Não Ganha - PPCNG	35.939	35.938	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	71.051	173.839	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57.658	65.790	Provisão para Remissão	4.677	4.157	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.930	-32.691
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33.963	25.344	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.336	5.603	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.067.221	1.050.182
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	71.115	50.739	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.037.739	1.048.063
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.583	13.277	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	96.061	66.580	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	29.481	2.119
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.112	27.169	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21.005	14.929	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.332	5.232	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.937	308.556
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	287	458
Créditos Tributários e Previdenciários	15.760	9.128	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.906	612	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.597	1.493
Bens e Títulos a Receber	56.203	75.933	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	313	535
Despesas Antecipadas	589	1.610	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.920	3.389	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	388.144	223.297	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	506	1.231	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	57.755	39.630	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.297	9.498	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.965	1.965	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.965	1.965	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43.888	38.540			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34.781	24.779			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	79.542	38.925			
Ativo Fiscal Diferido	17.222	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	38.157	37.254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	411	411						

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16.295	15.128
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.699	3.546
Imobilizado	306.007	165.990
Imóveis de Uso Próprio	173.880	43.508
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	168.516	6.772
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.364	36.737
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	45.707	11.428
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	39.753	5.243
Imobilizações em Curso	5.954	6.185
Outras Imobilizações	14.660	95.583
Intangível	71.760	15.471
	8.087	2.550
TOTAL DO ATIVO	745.965	717.827

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,5%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,2%	26,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,6%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,1%	6,5%
Margem EBIT	-8,5%	9,5%
Margem EBITDA	-8,3%	9,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	96,7%	77,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,3%	9,0%
COMB	107,2%	86,4%
COMBA	106,0%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,2	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	19,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	107.433	100.179
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.595	9.491
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9.328	8.224
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.267	1.267
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	56.002	51.497
Provisões para Tributos Diferidos	411	411
Provisões para Ações Judiciais	55.591	51.087
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	286	286
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	286	286
Tributos e Contribuições	286	286
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37.847	36.320
Débitos Diversos	2.703	2.584
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	322.589	337.657
Capital Social / Patrimônio Social	164.566	160.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	158.013	119.431
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	797	797
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	157.216	118.634
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10	57.255
TOTAL DO PASSIVO	823.990	717.827

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,83	1,41
LC (Liquidez Corrente)	0,91	1,77

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.030	560
Outras Receitas Operacionais	254	397
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32.318	74.682
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.724	35.986
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1.087
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24.595	37.609
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.431	5.190
RESULTADO BRUTO	6.071	230.635
Despesas de Comercialização	1.654	1.987
Despesas Administrativas	113.312	122.041
Resultado Financeiro Líquido	12.528	1.186
Receitas Financeiras	14.095	19.625
Despesas Financeiras	1.568	18.438
Resultado Patrimonial	1.120	2.180
Receitas Patrimoniais	1.323	2.424
Despesas Patrimoniais	202	244
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-95.247	109.973
Imposto de Renda	-12.668	15.940
Contribuição Social	-4.554	5.841
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-78.025	88.192

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,0%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,2%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	78,6%	73,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	448,18	431,04

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS INCONFIDENTES, 44 - / Bairro:
 FUNCIONÁRIOS – CEP: 30.140-120 // Belo
 Horizonte/MG

UNIMED BH

Registro: 34.388-9
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 1.661.457
Beneficiários em set/21: 1.723.222

CNPJ: 16.513.178/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.048.357	1.571.979
Disponível	226.684	135.781
Realizável	1.821.673	1.436.198
Aplicações Financeiras	1.404.064	960.777
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	260.597	80.048
Aplicações Livres	1.143.466	880.729
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	225.658	246.895
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	93.543	72.917
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	52.730	49.302
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	79.384	124.675
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	57.086	51.978
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33.706	29.180
Bens e Títulos a Receber	86.183	116.339
Despesas Antecipadas	648	3.197
Conta-Corrente com Cooperados	14.328	27.833
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.500.623	2.630.509
Realizável a Longo Prazo	1.241.019	1.370.152
Aplicações Financeiras	569.953	740.996
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	529.322	630.686
Aplicações Livres	40.630	110.310
Créditos Tributários e Previdenciários	3.337	2.776
Títulos e Créditos a Receber	497	663
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	93.679	94.536
Depósitos Judiciais e Fiscais	573.554	531.181
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	769.285	767.039
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	501.898	445.057
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.646	10.593
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11.646	10.593
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	29.391	42.004
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	271.247	237.976
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	168.258	132.891
Outras Provisões Técnicas	21.355	21.593
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	62.472	86.537
Contraprestações / Prêmios a Restituir	360	293
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	24.794	22.858
Comercialização sobre Operações	408	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33.900	31.403
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.010	31.983
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.281	17.819
Provisões	9.510	0
Provisão para IR e CSLL	9.510	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	72.037	114.202
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	107.586	97.442
Conta-Corrente de Cooperados	501	5.981

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.620.971	4.524.351
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.720.806	4.660.032
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.721.204	4.699.566
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-398	-39.534
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-99.835	-135.681
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.627.496	3.116.754
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.592.130	3.144.061
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35.366	-27.307
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	993.475	1.407.597
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.508	1.589
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164.897	211.799
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.546	29.041
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	300.157	292.595
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	237.075	234.845
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	260.560	255.953
Imobilizado	918.056	926.978
Imóveis de Uso Próprio	778.143	788.110
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	454.461	459.778
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	323.682	328.332
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	137.858	136.208
Hospitalares / Odontológicos	94.191	90.023
Não Hospitalares / Odontológicos	43.667	46.185
Imobilizações em Curso	775	1.232
Outras Imobilizações	1.279	1.428
Intangível	41.392	40.784
TOTAL DO ATIVO	4.548.980	4.202.489

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	23,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	13,6%
Margem EBIT	14,9%	18,8%
Margem EBITDA	15,1%	19,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,6%	68,9%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	12,3%	10,9%
COMB	86,2%	80,9%
COMBA	84,5%	81,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,3	50,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	880.736	822.790
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	397.813	398.171
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20.890	17.949
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	156.252	156.192
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	220.672	224.030
Provisões	482.906	424.619
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	482.906	424.619
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.898.960	2.612.660
Capital Social / Patrimônio Social	684.563	693.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.805.366	1.609.761
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	23.573	23.849
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.781.793	1.585.912
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	409.031	308.986
TOTAL DO PASSIVO	4.548.980	4.202.489

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,85
LC (Liquidez Corrente)	2,66	2,05

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	131.444	156.775
Outras Receitas Operacionais	9.908	25.982
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5.751	-5.153
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	105.120	201.435
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	93.612	185.410
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8.316	10.834
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-7.219	-7.150
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.410	12.342
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	115.783	139.300
RESULTADO BRUTO	933.226	1.275.096
Despesas de Comercialização	47.743	52.647
Despesas Administrativas	447.065	492.124
Resultado Financeiro Líquido	73.374	-27.470
Receitas Financeiras	88.852	72.942
Despesas Financeiras	15.478	100.412
Resultado Patrimonial	21.703	45.707
Receitas Patrimoniais	25.768	52.474
Despesas Patrimoniais	4.065	6.766
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	533.495	748.563
Imposto de Renda	84.515	88.105
Contribuição Social	30.621	39.560
Impostos Diferidos	1.002	-6.090
Participações sobre o Lucro	8.747	11.539
RESULTADO LÍQUIDO	408.610	615.449

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,2%	22,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	37,8%
CE (Composição do endividamento)	46,6%	48,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	234,93	232,33

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DAS MISSÕES, 455 - / Bairro: PONTA AGUDA – CEP: 89.051-900 // Blumenau/SC

UNIMED BLUMENAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 33.456-1

CNPJ: 82.624.776/0001-47

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 115.049

Beneficiários em set/21: 121.922

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	160.086	160.621	PASSIVO CIRCULANTE	97.739	76.549	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	460.341	546.013
Disponível	602	2.659	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62.177	45.695	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	462.639	553.709
Realizável	159.484	157.962	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.651	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	465.289	553.709
Aplicações Financeiras	110.307	108.020	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.651	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	57.590	46.928	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	52.717	61.091	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.651	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.356	29.819	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.298	-7.696
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.981	3.252	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.773	2.167	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	443.940	457.549
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.622	23.448	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	439.890	456.671
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.226	9.123	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.131	20.081	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.050	877
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.149	17.443	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.678	3.730	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.866	3.180	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.401	88.464
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	317	219	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.941	5.209	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	608	711	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.619	20.234
Bens e Títulos a Receber	7.496	11.156	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.805	7.001
Despesas Antecipadas	705	30	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.941	2.250	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.613	79.840	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	30.684	32.743	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.403	2.541	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3.323	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.389	9.680			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	841	1.065			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19.063	14.388			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.836	6.458						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	140	254						

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	22.708	22.708
Investimentos	12.666	12.535
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.050	8.050
Imobilizado	34.122	33.678
Imóveis de Uso Próprio	7.002	7.152
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.415	6.535
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	587	617
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.480	8.889
Não Hospitalares / Odontológicos	4.545	4.247
4.934	4.642	
Imobilizações em Curso	17.640	17.637
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3.141	884
TOTAL DO ATIVO	240.698	240.462

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,1%	19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,4%	12,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,9%	4,5%
Margem EBIT	-3,6%	6,5%
Margem EBITDA	-3,4%	6,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	96,4%	83,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	6,4%	6,4%
COMB	103,4%	90,6%
COMBA	102,9%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	20,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.223	38.813
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15	15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.654	13.230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.654	13.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.165	24.655
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	25.165	24.655
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	569
Débitos Diversos	389	344
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	104.737	125.099
Capital Social / Patrimônio Social	76.301	68.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.396	36.681
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.396	36.681
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.960	19.430
TOTAL DO PASSIVO	240.698	240.462

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,64	2,10

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	9.952	11.288
Outras Receitas Operacionais	1.862	1.945
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-729	-995
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.939	9.599
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.502	7.026
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.229	1.856
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-256	-416
Provisão para Perdas Sobre Créditos	465	1.133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.225	28.625
RESULTADO BRUTO	11.127	69.480
Despesas de Comercialização	2.412	2.283
Despesas Administrativas	29.646	34.819
Resultado Financeiro Líquido	2.307	-1.567
Receitas Financeiras	3.753	4.661
Despesas Financeiras	1.446	6.228
Resultado Patrimonial	665	91
Receitas Patrimoniais	687	311
Despesas Patrimoniais	22	220
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-17.960	30.902
Imposto de Renda	0	3.073
Contribuição Social	0	1.255
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.829
RESULTADO LÍQUIDO	-17.960	24.745

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	71,9%	66,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	423,36	400,77

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. JULIA KUBITSCHKE, 35 - LOJA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.905-000 // Cabo Frio/RJ

UNIMED CABO FRIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 32.335-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 8.533
Beneficiários em set/21: 9.143

CNPJ: 27.626.696/0001-12

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	38.103	33.851	PASSIVO CIRCULANTE	20.808	18.890	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.074	97.584
Disponível	5.382	3.613	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.890	13.417	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.289	99.192
Realizável	32.721	30.238	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.776	1.693	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.289	99.192
Aplicações Financeiras	14.568	13.457	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.631	8.362	Não Ganha - PPCNG	1.776	1.693	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.937	5.094	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.014	12.565	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.215	-1.608
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.062	5.624	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	545	752	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.902	76.729
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.728	7.676	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.356	76.989
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.442	5.712	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.840	3.295	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	545	-259
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	511	1.229	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.026	2.737	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.186	1.028	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.172	20.855
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	168
Créditos Tributários e Previdenciários	679	484	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.255	17.097
Bens e Títulos a Receber	1.397	982	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.907	14.949
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	860	586	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	33	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.853	5.461	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	290	442	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.948	2.632	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.554	952	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	804	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	804			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.300	1.273			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.876	1.414			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	3			
Depósitos Judiciais e Fiscais	823	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	2.124	2.632
Investimentos	2.119	2.065
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.119	2.065
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.119	2.065
Imobilizado	780	755
Imóveis de Uso Próprio	184	200
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	184	200
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	596	555
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	596	555
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	43.956	39.312

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	31,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,6%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	5,2%
Margem EBIT	5,9%	7,3%
Margem EBITDA	6,0%	7,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,5%	78,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,2%	12,8%
COMB	93,1%	91,9%
COMBA	93,3%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,0	58,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,6	40,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.064	4.556
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136	91
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	136	91
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	535	564
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	535	564
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.393	3.901
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.084	15.866
Capital Social / Patrimônio Social	703	689
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.160	12.496
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	60	77
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.100	12.419
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.221	2.681
TOTAL DO PASSIVO	43.956	39.312

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,79

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.821	1.325
Outras Receitas Operacionais	527	822
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.339	3.716
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.335	1.936
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.004	1.780
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.473	15.200
RESULTADO BRUTO	13.614	19.204
Despesas de Comercialização	294	407
Despesas Administrativas	9.200	12.506
Resultado Financeiro Líquido	-179	-235
Receitas Financeiras	652	559
Despesas Financeiras	830	794
Resultado Patrimonial	54	260
Receitas Patrimoniais	54	260
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.996	6.317
Imposto de Renda	609	894
Contribuição Social	204	371
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.183	5.052

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	83,7%	80,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.009,11	1.016,88

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SANTA CATARINA, 303 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.500-124 // Caçador/SC

UNIMED CAÇADOR

Registro: 34.695-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 13.626
Beneficiários em set/21: 13.687

CNPJ: 01.569.902/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.847	14.424	PASSIVO CIRCULANTE	8.294	7.731	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.863	39.572
Disponível	249	86	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.354	5.940	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.127	40.283
Realizável	14.598	14.338	Provisões de Prêmios / Contraprestações	96	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.223	40.283
Aplicações Financeiras	10.591	11.090	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-96	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.200	6.081	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.390	5.010	Provisão de Insuficiência de Prêmios	96	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.316	1.863	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-265	-711
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.145	1.699	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	266	321	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.530	31.292
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.363	3.241	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.279	30.803
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.629	2.378	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	251	489
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	171	164	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	937	729	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	522	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.332	8.280
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	159	107	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.146	3.801
Bens e Títulos a Receber	582	539	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	522	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.536	3.094
Despesas Antecipadas	13	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.927	2.906	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	759	678	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	166	178	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	460	422			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.199	691			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	94	105						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	72	74						

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	373	372
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	373	372
Imobilizado	2.349	2.308
Imóveis de Uso Próprio	1.315	1.336
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	747	761
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	568	575
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.034	972
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	846	769
Imobilizações em Curso	188	203
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.774	17.330

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,3%	35,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,8%	18,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	8,2%
Margem EBIT	-1,6%	7,1%
Margem EBITDA	-1,4%	7,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,7%	79,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,2%	11,6%
COMB	104,4%	91,2%
COMBA	103,4%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	24,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	41,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	549	377
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	549	377
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	549	377
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.932	9.221
Capital Social / Patrimônio Social	2.197	1.936
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.299	5.809
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.299	5.809
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-564	1.476
TOTAL DO PASSIVO	17.774	17.330

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,87

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	610	707
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-146	505
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-181	442
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	51
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-232	390
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.718	4.901
RESULTADO BRUTO	2.796	7.244
Despesas de Comercialização	140	216
Despesas Administrativas	3.580	4.595
Resultado Financeiro Líquido	287	1.160
Receitas Financeiras	298	340
Despesas Financeiras	11	-820
Resultado Patrimonial	121	22
Receitas Patrimoniais	135	29
Despesas Patrimoniais	13	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-516	3.615
Imposto de Renda	33	264
Contribuição Social	15	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-564	3.250

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	13,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	46,8%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	95,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	258,34	244,44

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL JOSE DULCE, 458 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 78.200-000 // Cáceres/MT

Registro: 35.034-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 11.941
Beneficiários em set/21: 9.279

CNPJ: 01.143.922/0001-10

UNIMED CÁ CERES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.515	14.356	PASSIVO CIRCULANTE	8.926	8.264	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.245	32.805
Disponível	417	344	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.891	6.658	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.634	34.189
Realizável	12.098	14.012	Provisões de Prêmios / Contraprestações	768	733	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.634	34.189
Aplicações Financeiras	9.124	10.220	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.374	6.186	Não Ganha - PPCNG	768	733	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.750	4.033	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.368	2.093	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-389	-1.384
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	562	1.264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	193	311	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.803	19.648
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.493	1.296	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.333	19.478
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	415	127	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.438	4.318	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	470	169
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	391	703	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	198	100	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	775	137	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.443	13.157
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	136	177
Créditos Tributários e Previdenciários	512	708	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	46	111	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	817	848
Bens e Títulos a Receber	783	816	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	729	26	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	112	69	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.526	3.227	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.744	2.280	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	208	173	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	494	729			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	528	567			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	31	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.263	1.866						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	481	414						

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	379	379
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	403	464
Imóveis de Uso Próprio	190	197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	190	197
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	213	267
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	213	267
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	105
TOTAL DO ATIVO	16.041	17.584

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,9%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-59,7%	40,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,0%	31,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,8%	7,7%
Margem EBIT	-10,2%	10,0%
Margem EBITDA	-9,4%	10,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,5%	59,9%
DC (despesas comercialização)	1,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	21,2%	23,4%
COMB	107,1%	83,9%
COMBA	104,1%	83,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,4	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	29,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.101	3.007
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.623	2.445
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.623	2.445
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	85
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	85
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	85
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	478	478
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.015	6.313
Capital Social / Patrimônio Social	2.718	2.648
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.091	3.091
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.091	3.091
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.794	574
TOTAL DO PASSIVO	16.041	17.584

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,74

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	235	270
Outras Receitas Operacionais	583	578
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.115	2.181
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	556	882
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-328	-500
Provisão para Perdas Sobre Créditos	888	1.799
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.287	1.637
RESULTADO BRUTO	1.993	10.365
Despesas de Comercialização	305	194
Despesas Administrativas	4.721	7.677
Resultado Financeiro Líquido	635	168
Receitas Financeiras	757	666
Despesas Financeiras	122	498
Resultado Patrimonial	0	120
Receitas Patrimoniais	0	120
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.397	2.782
Imposto de Renda	0	183
Contribuição Social	0	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.397	2.526

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,0%	64,1%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	73,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	263,34	227,51

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

SABINO ASSIS, 125 - / Bairro: CENTRO – CEP:
58.900-000 // Cajazeiras/PB

Registro: 34.414-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 608
Beneficiários em set/21: 613

CNPJ: 02.314.168/0001-05

UNIMED CAJAZEIRAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.836	3.768
Disponível	186	164
Realizável	5.650	3.604
Aplicações Financeiras	4.048	2.940
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.114	511
Aplicações Livres	2.934	2.429
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.573	664
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	109	664
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.464	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	1
Bens e Títulos a Receber	18	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	620	629
Realizável a Longo Prazo	45	45
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	45
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	2.694	949
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	537	570
Provisões de Prêmios / Contraprestações	60	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	60	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	63
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	9
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	448	498
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.248	239
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.248	39
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	200
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	54
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	810	86
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.237	4.905
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.336	5.045
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.336	5.045
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-99	-140
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.931	3.564
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.981	3.509
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-50	54
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.306	1.341
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	932	101
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	491	8
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	19

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	553	562
Imóveis de Uso Próprio	432	448
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	432	448
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	121	114
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	121	114
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.456	4.397

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,2%	-1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,2%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	-0,8%
Margem EBIT	4,9%	-0,1%
Margem EBITDA	5,0%	0,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,4%	72,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,9%	22,7%
COMB	99,3%	95,4%
COMBA	98,9%	94,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	60,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	7,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.762	3.449
Capital Social / Patrimônio Social	664	589
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	503	503
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	503	503
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.595	2.357
TOTAL DO PASSIVO	6.456	4.397

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,18	4,02
LC (Liquidez Corrente)	2,17	3,97

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	441	0
Outras Receitas Operacionais	0	75
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-16	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	281	401
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	168	248
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	113	153
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15	9
RESULTADO BRUTO	1.927	1.036
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.194	1.115
Resultado Financeiro Líquido	80	33
Receitas Financeiras	100	61
Despesas Financeiras	20	27
Resultado Patrimonial	6	12
Receitas Patrimoniais	6	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	819	-33
Imposto de Renda	15	4
Contribuição Social	9	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	796	-39

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	21,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	3.129,53	677,90

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO COELHO DE GODOY, 154 - /
Bairro: SETOR OESTE – CEP: 75.690-000 //
Caldas Novas/GO

UNIMED DE CALDAS NOVAS

Registro: 34.376-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.287
Beneficiários em set/21: 4.789

CNPJ: 00.342.481/0001-13

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.153	9.756	PASSIVO CIRCULANTE	5.655	4.902	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.220	22.595
Disponível	135	484	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.383	2.430	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.322	22.842
Realizável	8.018	9.272	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	3	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.322	22.842
Aplicações Financeiras	5.770	7.013	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.913	2.152	Não Ganha - PPCNG	3	3	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.857	4.861	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.079	1.775	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-102	-247
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	440	448	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19	33	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.491	18.957
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.343	932	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.934	18.715
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	603	1.254	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.018	1.461	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	557	243
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	73	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.100	426	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	557	415	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-272	3.638
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	3
Créditos Tributários e Previdenciários	7	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	19	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	788	1.752
Bens e Títulos a Receber	11	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	539	394	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	49	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.380	4.365	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.518	2.518	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.002	1.348	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	250	233			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	458	472			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	5			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.518	2.518						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	541	478
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.262	1.301
Imóveis de Uso Próprio	965	993
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	965	993
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	298	309
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	298	309
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	59	68
TOTAL DO ATIVO	12.532	14.122

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,7%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-82,7%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,6%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,6%	1,3%
Margem EBIT	-17,2%	1,5%
Margem EBITDA	-16,9%	1,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	101,7%	83,9%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,1%
DA (despesas administrativas)	10,3%	9,2%
COMB	113,6%	95,2%
COMBA	112,4%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	18,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.434	3.434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.434	3.434
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.434	3.434
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.443	5.785
Capital Social / Patrimônio Social	1.247	1.171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.046	4.374
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.046	4.374
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-2.849	241
TOTAL DO PASSIVO	12.532	14.122

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,99

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	540	625
Outras Receitas Operacionais	248	1.127
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	222	793
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	28
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	36
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	215	729
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.530	2.064
RESULTADO BRUTO	-1.227	2.536
Despesas de Comercialização	257	477
Despesas Administrativas	1.674	2.069
Resultado Financeiro Líquido	175	214
Receitas Financeiras	232	268
Despesas Financeiras	57	55
Resultado Patrimonial	133	80
Receitas Patrimoniais	133	80
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.849	283
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.849	283

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,5%	59,0%
CE (Composição do endividamento)	62,2%	58,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	379,01	476,82

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CLAYTON ISMAEL, 40 - / Bairro:
LAURITZEN – CEP: 58.401-393 // Campina
Grande/PB

UNIMED CAMPINA GRANDE

Registro: 36.739-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 41.078
Beneficiários em set/21: 43.131

CNPJ: 08.707.473/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	146.417	145.081	PASSIVO CIRCULANTE	71.927	69.864	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	184.433	232.783
Disponível	7.028	6.282	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61.866	50.464	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	188.000	238.505
Realizável	139.390	138.799	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.059	10.091	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	188.130	237.636
Aplicações Financeiras	121.384	112.403	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-130	868
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.497	45.705	Não Ganha - PPCNG	12.510	9.571	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	71.888	66.698	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.370	3.142	Provisão para Remissão	549	521	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.567	-5.721
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.866	3.022	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.695	2.029	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	159.105	178.040
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.416	20.917	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	155.837	177.497
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.695	17.427	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.268	542
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	503	120	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.054	9.029	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	237	1.978	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.327	54.744
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.475	1.273
Créditos Tributários e Previdenciários	5.866	12.930	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	237	1.978	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.840	3.369
Bens e Títulos a Receber	1.668	1.273	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.840	3.369
Despesas Antecipadas	48	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.219	20.052	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.830	13.190	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	10.500	10.500	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	10.500	10.500	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.310	15.958			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.512	1.461			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.325	2.163						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	523
Investimentos	2.350	2.349
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.350	2.349
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	711	711
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.639	1.638
Imobilizado	11.039	4.513
Imóveis de Uso Próprio	8.664	2.376
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.664	2.376
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.246	2.077
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.246	2.077
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	129	61
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	173.636	165.133

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	28,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,5%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	11,2%
Margem EBIT	8,3%	17,1%
Margem EBITDA	8,4%	17,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,3%	76,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,0%
COMB	96,3%	86,6%
COMBA	94,4%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	47,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.804	2.416
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.521	1.259
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	784	682
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	736	577
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.283	1.157
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.283	1.157
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	98.905	92.853
Capital Social / Patrimônio Social	17.113	15.626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	71.724	55.015
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	71.724	55.015
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.069	22.212
TOTAL DO PASSIVO	173.636	165.133

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,14	2,19
LC (Liquidez Corrente)	2,04	2,08

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	1.209
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	1.209
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.070	1.272
RESULTADO BRUTO	28.555	56.905
Despesas de Comercialização	180	167
Despesas Administrativas	18.396	23.386
Resultado Financeiro Líquido	3.725	4.720
Receitas Financeiras	4.330	5.349
Despesas Financeiras	605	629
Resultado Patrimonial	975	991
Receitas Patrimoniais	975	991
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.680	39.062
Imposto de Renda	3.364	9.468
Contribuição Social	1.247	3.462
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.069	26.132

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	96,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	479,92	474,68

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

AV. BARÃO DE ITAPURA,, 1123 - / Bairro:
GUANABARA – CEP: 13.020-901 // Campinas/SP

UNIMED CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 33.569-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 523.714
Beneficiários em set/21: 520.888

CNPJ: 46.124.624/0001-11

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	637.906	736.740
Disponível	90.188	26.325
Realizável	547.718	710.416
Aplicações Financeiras	203.276	376.046
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	97.219	138.145
Aplicações Livres	106.058	237.901
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	186.330	198.278
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	79.655	73.827
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	79.100	80.180
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.576	44.270
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	24.975	22.207
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	57.958	42.062
Bens e Títulos a Receber	63.187	60.517
Despesas Antecipadas	6.980	5.842
Conta-Corrente com Cooperados	5.011	5.464
ATIVO NÃO CIRCULANTE	498.022	350.376
Realizável a Longo Prazo	379.892	236.131
Aplicações Financeiras	292.270	141.611
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	219.739	109.309
Aplicações Livres	72.532	32.302
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.419	55
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	22.967	21.935
Depósitos Judiciais e Fiscais	39.431	52.163
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	23.805	20.367

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	421.896	442.774
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	261.116	224.694
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.784	2.918
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.784	2.918
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.185	4.410
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	153.956	131.021
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	99.191	86.346
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23.890	19.930
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2.670	2.159
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	183	282
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20.928	17.394
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	109	95
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.247	7.295
Provisões	0	484
Provisão para IR e CSLL	0	484
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58.296	88.549
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	59.488	52.948
Conta-Corrente de Cooperados	7.860	48.874

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.013.831	2.525.521
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.066.283	2.617.593
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.070.519	2.619.794
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.236	-2.201
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52.453	-92.072
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.732.239	1.879.944
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.719.394	1.886.332
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12.845	-6.388
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	281.592	645.577
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.169	6.696
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66.253	59.404
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36.623	39.190
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	55.883	51.180
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	14.777
Imobilizado	58.273	60.120
Imóveis de Uso Próprio	10.908	11.377
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.908	11.377
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.742	9.636
Não Hospitalares / Odontológicos	6.972	6.252
Imobilizações em Curso	2.474	2.608
Outras Imobilizações	28.177	30.247
Intangível	3.973	2.945
TOTAL DO ATIVO	1.135.928	1.087.116

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,2%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,6%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	6,8%
Margem EBIT	7,5%	11,5%
Margem EBITDA	7,7%	11,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,0%	74,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	6,5%	6,6%
COMB	92,8%	81,3%
COMBA	93,1%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	25,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	94.100	86.701
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.558	6.189
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7.558	6.189
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	79.720	73.737
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	79.720	73.737
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.822	6.776
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	519.956	557.642
Capital Social / Patrimônio Social	330.582	267.010
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	189.374	159.985
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	189.374	159.985
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	130.647
TOTAL DO PASSIVO	1.035.953	1.087.116

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,84
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,66

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	28.825	19.690
Outras Receitas Operacionais	806	523
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.037	-1.951
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31.410	204.277
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34.047	211.051
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-579	-7.143
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.058	369
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	72.155	81.162
RESULTADO BRUTO	253.411	424.286
Despesas de Comercialização	5.197	6.131
Despesas Administrativas	131.433	166.060
Resultado Financeiro Líquido	-7.027	-8.736
Receitas Financeiras	27.381	25.869
Despesas Financeiras	34.408	34.605
Resultado Patrimonial	5.114	3.648
Receitas Patrimoniais	5.219	3.659
Despesas Patrimoniais	105	11
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	114.868	247.008
Imposto de Renda	11.855	56.505
Contribuição Social	4.447	21.274
Impostos Diferidos	-1.032	-5.478
Participações sobre o Lucro	-377	2.673
RESULTADO LÍQUIDO	99.975	172.032

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	48,7%
CE (Composição do endividamento)	81,8%	83,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	429,67	395,31

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO PINHEIRO, 342 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.270-000 // Campo Belo/MG

Registro: 36.761-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 8.559
Beneficiários em set/21: 8.204

CNPJ: 42.939.207/0001-76

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.874	7.621
Disponível	416	213
Realizável	8.458	7.408
Aplicações Financeiras	7.098	5.723
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.553	1.373
Aplicações Livres	5.545	4.350
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	987	1.355
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	473	442
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	188	155
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	326	758
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	101	66
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	219	252
Bens e Títulos a Receber	48	10
Despesas Antecipadas	4	2
Conta-Corrente com Cooperados	1	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.482	3.401
Realizável a Longo Prazo	1.964	1.973
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.915	1.924
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	49	49

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	2.358	1.682
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.717	1.156
Provisões de Prêmios / Contraprestações	277	225
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	277	225
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	391	338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	3
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.044	591
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	296	206
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	254	205
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	159
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	223	160
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.707	9.971
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.016	10.378
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.016	10.378
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-310	-407
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.449	5.123
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.996	5.034
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	453	89
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.257	4.848
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	19
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	159	384
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.385	1.307
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	99	99
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	99	99
Imobilizado	131	118
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	89	75
Não Hospitalares / Odontológicos	89	75
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	42	43
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	12.356	11.022

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	29,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,4%	48,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	21,9%
Margem EBIT	11,6%	22,6%
Margem EBITDA	11,8%	22,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	62,6%	51,4%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,7%
DA (despesas administrativas)	26,1%	29,2%
COMB	90,2%	82,3%
COMBA	87,2%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	53,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	38,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.983	1.993
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	207	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.776	1.786
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.776	1.786
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.015	7.348
Capital Social / Patrimônio Social	863	863
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.270	4.911
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.270	4.911
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	882	1.575
TOTAL DO PASSIVO	12.356	11.022

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,61
LC (Liquidez Corrente)	3,76	4,53

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	74	65
Outras Receitas Operacionais	85	319
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4	-4
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	324	297
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	301	276
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	105	134
RESULTADO BRUTO	2.995	4.817
Despesas de Comercialização	137	173
Despesas Administrativas	2.269	2.913
Resultado Financeiro Líquido	306	141
Receitas Financeiras	336	170
Despesas Financeiras	31	29
Resultado Patrimonial	87	355
Receitas Patrimoniais	87	355
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	982	2.227
Imposto de Renda	69	26
Contribuição Social	30	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	882	2.186

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	33,3%
CE (Composição do endividamento)	54,3%	45,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	117,80	94,98

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GOIAS, 695 - / Bairro: JARDIM DOS
ESTADOS – CEP: 79.020-101 // Campo
Grande/MS

UNIMED CAMPO GRANDE

Registro: 31.285-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 109.787
Beneficiários em set/21: 110.773

CNPJ: 03.315.918/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020	
ATIVO CIRCULANTE			PASSIVO CIRCULANTE			Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		
318.352	307.359		126.430	131.873		581.059	721.931	
Disponível	733	4.916	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71.522	65.919	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	591.777	736.311
Realizável	317.619	302.443	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.348	11.938	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	593.563	736.763
Aplicações Financeiras	256.863	257.073	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.786	-452
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	67.154	65.175	Não Ganha - PPCNG	11.530	10.750	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	189.710	191.898	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.945	20.481	Provisão para Remissão	1.818	1.188	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.718	-14.380
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.596	10.682	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.504	4.345	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	495.266	566.104
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.887	24.510	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	491.608	567.180
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.696	8.430	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.785	25.127	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.658	-1.076
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	653	1.369	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.954	5.818	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.482	2.192	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	85.794	155.828
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	101	110
Créditos Tributários e Previdenciários	1.034	2.520	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36.183	25.359
Bens e Títulos a Receber	21.830	15.541	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.350	21.639
Despesas Antecipadas	994	1.010	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.482	2.192	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	214.048	210.336	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	34.301	30.009	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.533	1.367	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.080	27.662			
Títulos e Créditos a Receber	1.431	1.339	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.993	9.662			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	26.399	22.486			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.420	2.586			
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.443	28.421						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	427	250						

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.189	7.713
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	167.400	170.174
Imóveis de Uso Próprio	140.597	142.339
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	136.983	138.681
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.615	3.659
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	26.650	27.733
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	23.355	24.211
Imobilizações em Curso	3.294	3.522
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	153	102
	4.158	2.439
TOTAL DO ATIVO	532.400	517.695

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	4,3%
Margem EBIT	7,6%	8,7%
Margem EBITDA	7,7%	8,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,2%	78,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,0%
COMB	95,2%	87,8%
COMBA	94,6%	89,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	11,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	25,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	150.330	165.730
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.995	13.149
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.640	1.484
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13.355	11.666
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	123.882	134.591
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	123.882	134.591
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.453	17.989
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	255.640	220.093
Capital Social / Patrimônio Social	149.759	146.515
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	73.661	53.029
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	73.661	53.029
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	32.220	20.548
TOTAL DO PASSIVO	532.400	517.695

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,13
LC (Liquidez Corrente)	2,52	2,33

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.346	3.110
Outras Receitas Operacionais	488	610
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.048	-1.553
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.761	12.904
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.627	6.965
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.199	1.311
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.458	-5.614
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5.608	10.241
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.889	49.850
RESULTADO BRUTO	89.380	116.991
Despesas de Comercialização	2.531	3.175
Despesas Administrativas	55.626	64.614
Resultado Financeiro Líquido	3.797	-10.559
Receitas Financeiras	10.248	11.288
Despesas Financeiras	6.451	21.847
Resultado Patrimonial	2.531	2.526
Receitas Patrimoniais	2.900	2.608
Despesas Patrimoniais	369	82
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	37.552	41.169
Imposto de Renda	3.915	7.127
Contribuição Social	1.416	3.064
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	32.220	30.978

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,4%	32,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	57,5%
CE (Composição do endividamento)	45,7%	44,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	578,70	551,95

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CALÓGERAS, 30 - e 36 / Bairro: DÁRIO GROSSI – CEP: 35.300-004 // Caratinga/MG

Registro: 34.773-6
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 9.779
Beneficiários em set/21: 11.611

CNPJ: 26.368.613/0001-70

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.457	15.499	PASSIVO CIRCULANTE	8.184	7.366	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.365	30.928
Disponível	768	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.047	6.083	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.321	31.750
Realizável	17.689	15.468	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.317	2.016	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.321	31.750
Aplicações Financeiras	15.863	13.992	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.474	4.180	Não Ganha - PPCNG	2.317	2.016	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.389	9.812	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.211	1.076	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-956	-822
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	605	382	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.118	994	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.418	20.579
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	216	53	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.042	20.315
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	412	409	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.396	3.020	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	376	263
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	194	285	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	93	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	41	153	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.947	10.349
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	41	40	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	61
Créditos Tributários e Previdenciários	435	309	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.033	2.087
Bens e Títulos a Receber	86	52	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	317	1.027
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	113	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.976	3.041	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	169	140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	621	567			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	176			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	475	387			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	169	140						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.256	1.254
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	45	45
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	272	272
Imobilizado	1.519	1.619
Imóveis de Uso Próprio	756	756
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	756	756
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	261	251
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	261	251
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	502	612
Intangível	32	29
TOTAL DO ATIVO	21.433	18.540

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	24,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	42,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	29,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	14,6%
Margem EBIT	8,9%	16,2%
Margem EBITDA	9,4%	16,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,3%	66,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,6%	15,0%
COMB	91,1%	81,7%
COMBA	89,8%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	44,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	19,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	468	439
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100	71
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	100	71
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	368	368
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	368	368
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.790	10.735
Capital Social / Patrimônio Social	3.376	3.112
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.414	4.457
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.414	4.457
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.167
TOTAL DO PASSIVO	19.441	18.540

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,00
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,10

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.957	681
Outras Receitas Operacionais	759	379
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.114	2.161
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.402	1.396
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	738	765
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-27	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.508	1.375
RESULTADO BRUTO	5.359	8.960
Despesas de Comercialização	51	63
Despesas Administrativas	3.460	4.627
Resultado Financeiro Líquido	390	161
Receitas Financeiras	571	564
Despesas Financeiras	181	403
Resultado Patrimonial	7	193
Receitas Patrimoniais	8	193
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.245	4.625
Imposto de Renda	182	50
Contribuição Social	72	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	25
RESULTADO LÍQUIDO	1.991	4.524

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	94,6%	94,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	263,11	276,33

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ADJAR DA SILVA CASÉ, 800 - ED. CARUARU CORPORATE, TERREO E 3º ANDAR / Bairro: INDIANÁPOLIS – CEP: 55.024-740 // Caruaru/PE UNIMED CARUARU	Registro: 34.095-2	CNPJ: 24.449.225/0001-98
	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/20: 66.711	
	Beneficiários em set/21: 67.454	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	134.589	136.483	PASSIVO CIRCULANTE	123.609	107.609	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	235.322	280.012
Disponível	3.360	3.731	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.964	50.266	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	236.876	283.717
Realizável	131.228	132.752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.136	14.929	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	236.905	283.706
Aplicações Financeiras	88.820	92.228	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	17.077	14.880	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-29	11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44.079	46.002	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.741	46.227	Provisão para Remissão	59	49	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.812	19.796	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	596	843	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.554	-3.705
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.263	9.763	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.970	20.864	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	197.337	213.724
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.262	13.629	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	195.704	218.228
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.155	4.770	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.633	-4.504
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.395	5.263	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.721	10.008	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	588	651	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.985	66.289
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.617	5.460	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	22
Créditos Tributários e Previdenciários	7.196	6.852	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.276	18.069
Bens e Títulos a Receber	17.539	13.125	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.104	4.549	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.665	17.358
Despesas Antecipadas	260	100	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	29	43
Conta-Corrente com Cooperados	13	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76.851	72.175	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	237	171	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.385	1.272	Provisões	10.477	9.740	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	10.477	9.740	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.755	5.864			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.607	13.661			
Títulos e Créditos a Receber	1.375	1.263	Débitos Diversos	23.638	17.620			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	211	280			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.043	2.012
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.538	1.511
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.538	1.511
Imobilizado	65.194	60.252
Imóveis de Uso Próprio	7.349	7.624
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.039	6.314
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.310	1.310
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23.601	20.730
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	14.778	12.823
Imobilizações em Curso	8.823	7.907
Outras Imobilizações	27.777	25.657
Intangível	6.467	6.241
	8.229	8.639
TOTAL DO ATIVO	211.440	208.657

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,4%	36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	7,8%
Margem EBIT	1,3%	12,6%
Margem EBITDA	2,0%	12,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,9%	76,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,3%	8,9%
COMB	95,8%	85,7%
COMBA	96,0%	86,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	27,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	37,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.289	40.503
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	731	419
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	91	71
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	641	347
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.664	1.664
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.664	1.664
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.063	5.844
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.063	5.844
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.063	5.844
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.545	32.543
Débitos Diversos	286	34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.021	60.545
Capital Social / Patrimônio Social	26.158	7.272
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.193	32.367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28.447	28.272
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.746	4.095
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.670	20.906
TOTAL DO PASSIVO	212.919	208.657

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,90	0,93
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	582	667
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-757	-901
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.896	8.155
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.828	5.320
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	673	710
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.395	2.125
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.852	18.195
RESULTADO BRUTO	27.779	57.128
Despesas de Comercialização	1.606	1.336
Despesas Administrativas	26.507	24.786
Resultado Financeiro Líquido	-483	-1.407
Receitas Financeiras	3.262	4.012
Despesas Financeiras	3.745	5.419
Resultado Patrimonial	75	319
Receitas Patrimoniais	120	320
Despesas Patrimoniais	45	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-742	29.918
Imposto de Renda	532	5.818
Contribuição Social	205	2.147
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.479	21.952

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,8%	28,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,8%	71,0%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	72,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	388,26	349,01

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. MELO VIANA, 78 - / Bairro: GRANJARIA -
CEP: 36.773-010 // Cataguases/MG

Registro: 31.564-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 12.592
Beneficiários em set/21: 12.559

CNPJ: 64.327.059/0001-71

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.016	16.613	PASSIVO CIRCULANTE	8.052	7.502	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.141	33.650
Disponível	262	1.126	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.047	5.218	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.793	34.650
Realizável	14.755	15.486	Provisões de Prêmios / Contraprestações	665	654	à Saúde		
Aplicações Financeiras	11.334	12.111	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.793	34.650
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.445	4.209	Não Ganha - PPCNG	665	654	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.889	7.902	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.371	1.253	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	482	358	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	493	554	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.640	1.117	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-652	-1.000
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	342	359	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.249	2.893	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.692	20.740
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	547	537	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.337	20.341
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	759	1.129	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	431	224	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	356	399
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	49	33	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	199	147	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	51	10	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.449	12.910
Bens e Títulos a Receber	984	675	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	675	959
Despesas Antecipadas	8	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	331	182	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.536	2.309
Conta-Corrente com Cooperados	99	168	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	688	552
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.533	9.855	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.033	931	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	98	723	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	542	476			
Títulos e Créditos a Receber	18	18	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	933	853			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	9			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.007	905						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	7						

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	616	616
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	388	388
Imobilizado	11.784	8.235
Imóveis de Uso Próprio	164	172
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	164	172
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.342	1.413
Não Hospitalares / Odontológicos	1.342	1.413
Imobilizações em Curso	10.226	6.587
Outras Imobilizações	52	63
Intangível	100	73
TOTAL DO ATIVO	28.550	26.467

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	29,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,4%	45,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	36,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	23,2%
Margem EBIT	12,7%	25,0%
Margem EBITDA	13,0%	25,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,2%	61,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,1%	12,8%
COMB	93,0%	75,2%
COMBA	92,4%	75,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	34,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.789	1.709
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	340	337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	44	40
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	297	297
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.449	1.372
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.449	1.372
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.708	17.256
Capital Social / Patrimônio Social	9.411	5.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.420	4.809
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.420	4.809
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.877	6.625
TOTAL DO PASSIVO	28.550	26.467

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,86	2,21

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	408	237
Outras Receitas Operacionais	2.439	1.519
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	340	716
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	95	162
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	243	389
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	165
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.893	3.053
RESULTADO BRUTO	6.426	12.409
Despesas de Comercialização	190	255
Despesas Administrativas	3.416	4.301
Resultado Financeiro Líquido	146	44
Receitas Financeiras	492	542
Despesas Financeiras	347	498
Resultado Patrimonial	19	43
Receitas Patrimoniais	19	43
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.984	7.941
Imposto de Renda	71	71
Contribuição Social	32	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	3	42
RESULTADO LÍQUIDO	2.877	7.794

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,3%	31,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	81,8%	81,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	232,20	243,04

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 27-65 - / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 17.017-220 // Bauru/SP

Registro: 35.713-8

CNPJ: 01.608.379/0001-80

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 267

Beneficiários em set/21: 271

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERACAO INTRAFEDERATIVA DAS COO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	89.346	85.317	PASSIVO CIRCULANTE	25.934	22.199	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.900	97.555
Disponível	3.813	3.965	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.278	11.402	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.911	99.825
Realizável	85.533	81.352	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	8	à Saúde	56.902	99.809
Aplicações Financeiras	68.484	72.410	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.086	16.556	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	51.398	55.855	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	9	16
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.430	3.956	Provisão para Remissão	5	8	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS			Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.011	-2.270
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.270	3.956	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	908	1.411	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.626	61.568
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	160	0	Outras Provisões Técnicas	11.363	9.981	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.244	62.342
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	259	561	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.050	4.737	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.383	-774
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.985	4.177	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios			RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.274	35.987
Bens e Títulos a Receber	369	241	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.524	1.248
Despesas Antecipadas	5	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.030	4.737	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.724	6.865
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.589	5.367
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.821	17.196	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.237	1.237	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.651	3.574	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.237	1.237	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	537	461			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.418	2.026			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.581	11.232
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	60	60
Imobilizado	4.335	4.108
Imóveis de Uso Próprio	2.922	2.319
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.922	2.319
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.413	1.364
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.413	1.364
Imobilizações em Curso	0	424
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	667	618
TOTAL DO ATIVO	107.167	102.513

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	24,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,3%	36,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	20,1%
Margem EBIT	10,3%	20,9%
Margem EBITDA	11,1%	21,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,0%	63,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,5%	18,0%
COMB	102,6%	81,1%
COMBA	98,8%	79,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,8	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,8	8,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	424	452
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	416	439
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	416	439
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.809	79.861
Capital Social / Patrimônio Social	35.864	31.891
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.270	40.030
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.270	40.030
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.675	7.941
TOTAL DO PASSIVO	107.167	102.513

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,44	3,82
LC (Liquidez Corrente)	3,45	3,84

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.135	1.498
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	2.834
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	175
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	33
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2.626
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.560	5.442
RESULTADO BRUTO	16.938	35.824
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.712	17.528
Resultado Financeiro Líquido	2.123	1.828
Receitas Financeiras	2.141	1.864
Despesas Financeiras	18	36
Resultado Patrimonial	396	288
Receitas Patrimoniais	396	288
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.745	20.412
Imposto de Renda	601	561
Contribuição Social	228	198
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	21
RESULTADO LÍQUIDO	4.916	19.632

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,6%	22,1%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	98,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	23.089,76	29.669,91

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AMBROSIO FUMAGALLI, 1338 - /
Bairro: PQ. EGISTO RAGAZZO – CEP: 13.485-333
// Limeira/SP

UNIMED CENTRO PAULISTA

Registro: 41.457-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 727
Beneficiários em set/21: 726

CNPJ: 03.230.123/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	47.485	44.561	PASSIVO CIRCULANTE	13.191	11.854	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.691	30.743
Disponível	4.425	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.780	7.515	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.108	31.733
Realizável	43.060	44.548	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.128	31.731
Aplicações Financeiras	38.943	40.063	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-20	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.747	10.528	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.197	29.535	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.518	3.823	Provisão para Remissão	8	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-418	-990
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.367	11.552
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.152	797	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.465	12.024
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.518	3.820	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.620	6.718	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-99	-472
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	75	74	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.312	3.337	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.324	19.191
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	4
Créditos Tributários e Previdenciários	308	416	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.101	2.582
Bens e Títulos a Receber	182	154	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	796	2.145
Despesas Antecipadas	34	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.311	3.337	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.283	12.036	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	225	249	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	249	318			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	625	435			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.126	9.745
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.967	2.069
Imóveis de Uso Próprio	1.835	1.912
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.835	1.912
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	131	157
Não Hospitalares / Odontológicos	131	157
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	187	219
TOTAL DO ATIVO	59.767	56.597

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	27,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,3%	64,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	37,2%
Margem EBIT	14,0%	38,2%
Margem EBITDA	14,9%	39,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,8%	37,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,6%
DA (despesas administrativas)	39,0%	30,3%
COMB	100,7%	68,6%
COMBA	93,7%	66,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,9	44,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	24,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.866	3.196
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.854	3.196
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.854	3.196
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.710	41.547
Capital Social / Patrimônio Social	11.261	11.261
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.286	24.283
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.286	24.283
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.163	6.003
TOTAL DO PASSIVO	59.767	56.597

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,96	2,96
LC (Liquidez Corrente)	3,60	3,76

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	305	437
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-332	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-332	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	480	1.929
RESULTADO BRUTO	8.277	19.820
Despesas de Comercialização	160	197
Despesas Administrativas	7.295	9.330
Resultado Financeiro Líquido	1.389	987
Receitas Financeiras	1.395	992
Despesas Financeiras	6	6
Resultado Patrimonial	432	508
Receitas Patrimoniais	432	508
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.645	11.787
Imposto de Renda	327	212
Contribuição Social	124	85
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	30	45
RESULTADO LÍQUIDO	2.163	11.446

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,9%	26,6%
CE (Composição do endividamento)	82,1%	78,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	2.848,77	3.533,68

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA OLIVEIRA FIGUEIREDO, 50 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.120-260 // Barra do Piraí/RJ

UNIMED BARRA DO PIRAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 32.089-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 14.621
Beneficiários em set/21: 14.433

CNPJ: 39.210.844/0001-00

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	29.221	36.154
Disponível	1.055	720
Realizável	28.166	35.434
Aplicações Financeiras	22.856	24.813
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.172	9.369
Aplicações Livres	12.683	15.443
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.840	7.249
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	530	4.252
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.890	1.142
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.420	1.856
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	260	322
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	354	323
Bens e Títulos a Receber	828	692
Despesas Antecipadas	6	5
Conta-Corrente com Cooperados	23	2.029
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.685	12.047
Realizável a Longo Prazo	859	840
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	858	839
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	22.017	20.159
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.822	14.904
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.828	7.023
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.238	7.023
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.590	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	639	751
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.319	1.472
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.036	5.659
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.784	1.924
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	191	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.402	1.782
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	189	138
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	669	677
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	918	138
Débitos Diversos	1.779	1.403
Conta-Corrente de Cooperados	45	1.113

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.783	59.999
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.415	62.125
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.004	62.125
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.590	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-631	-2.126
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.892	33.459
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.515	33.442
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.377	18
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.892	26.539
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.341	5.529
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.640	4.722
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.399	3.203
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.399	3.203
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.399	3.203
Imobilizado	8.353	7.935
Imóveis de Uso Próprio	4.327	4.470
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.327	4.470
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.618	786
Não Hospitalares / Odontológicos	484	404
3.134	382	
Imobilizações em Curso	0	2.220
Outras Imobilizações	407	458
Intangível	74	70
TOTAL DO ATIVO	41.906	48.201

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,5%	25,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-34,6%	52,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,0%	39,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,4%	20,5%
Margem EBIT	-11,8%	23,3%
Margem EBITDA	-10,6%	24,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,9%	55,8%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	18,3%	18,9%
COMB	115,3%	75,7%
COMBA	113,5%	76,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	45,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	23,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.525	4.445
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.534	2.391
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.534	2.391
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	992	2.054
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.363	23.597
Capital Social / Patrimônio Social	9.331	8.898
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.699	12.699
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.699	12.699
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.667	2.000
TOTAL DO PASSIVO	41.906	48.201

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,79

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	384	654
Outras Receitas Operacionais	318	153
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-360	-352
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	80	948
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	407	494
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-327	455
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.487	6.831
RESULTADO BRUTO	2.305	23.938
Despesas de Comercialização	536	602
Despesas Administrativas	8.374	11.356
Resultado Financeiro Líquido	739	-239
Receitas Financeiras	1.013	1.410
Despesas Financeiras	274	1.649
Resultado Patrimonial	199	563
Receitas Patrimoniais	200	567
Despesas Patrimoniais	1	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.667	12.303
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.667	12.303

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,9%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,0%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	86,2%	81,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	352,85	344,99

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PORTO ALEGRE, 132 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.802-130 // Chapecó/SC

UNIMED CHAPECÓ

Registro: 35.429-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 50.445
Beneficiários em set/21: 52.469

CNPJ: 85.283.299/0001-91

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	157.284	134.136	PASSIVO CIRCULANTE	79.682	62.019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	210.006	238.079
Disponível	2.454	1.585	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.164	13.397	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	212.386	241.199
Realizável	154.830	132.551	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	212.386	241.199
Aplicações Financeiras	118.878	96.841	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.911	9.737	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	106.967	87.104	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.421	13.079	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.380	-3.120
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	894	893	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.038	1.474	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	164.585	190.544
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.858	5.881	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	163.359	189.554
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.937	7.499	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.268	6.043	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.225	990
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.589	4.688	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.484	9.920	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.032	1.161	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.421	47.534
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	135	149
Créditos Tributários e Previdenciários	724	1.657	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	51	22	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	76.434	57.556
Bens e Títulos a Receber	8.913	10.027	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	74.476	56.330
Despesas Antecipadas	790	434	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.977	1.137	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	621	592	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	196.937	192.528	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	55.209	49.043	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.084	3.407	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.522	5.691			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.002	18.856			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	26.877	19.489			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	17			
Depósitos Judiciais e Fiscais	53.317	47.483						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	732	0						

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	1.160	1.560
Investimentos	3.492	3.291
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	135.478	137.183
Imóveis de Uso Próprio	98.737	101.162
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	98.737	101.162
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34.409	35.569
Não Hospitalares / Odontológicos	33.918	35.156
Imobilizações em Curso	491	412
Outras Imobilizações	2.332	453
Intangível	0	0
Intangível	2.758	3.010
TOTAL DO ATIVO	354.221	326.664

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,7%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	7,7%
Margem EBIT	16,7%	12,8%
Margem EBITDA	16,8%	13,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,4%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,2%	7,8%
COMB	85,9%	88,3%
COMBA	87,7%	90,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,8	14,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	152.232	160.305
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	108	120
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	108	120
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55.113	49.572
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55.113	49.572
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.411	1.856
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.411	1.856
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	251	296
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.160	1.560
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95.459	108.579
Débitos Diversos	140	178
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	122.307	104.340
Capital Social / Patrimônio Social	11.238	10.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	87.253	77.075
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.186	2.226
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	85.067	74.850
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.816	17.011
TOTAL DO PASSIVO	354.221	326.664

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,92	0,82
LC (Liquidez Corrente)	1,97	2,16

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	391	739
Outras Receitas Operacionais	1.567	487
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.368	-3.181
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.776	-573
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.084	2.441
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	331	272
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-628	-3.396
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11	110
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	70.256	56.788
RESULTADO BRUTO	45.590	45.844
Despesas de Comercialização	660	899
Despesas Administrativas	15.163	18.673
Resultado Financeiro Líquido	-4.219	-6.529
Receitas Financeiras	4.859	3.708
Despesas Financeiras	9.078	10.237
Resultado Patrimonial	369	556
Receitas Patrimoniais	625	633
Despesas Patrimoniais	256	77
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.918	20.300
Imposto de Renda	1.560	1.469
Contribuição Social	582	551
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23.776	18.280

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,2%	42,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,5%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	34,4%	27,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	445,19	403,39

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BIAS FORTES, 216 - / Bairro: SÃO
SEBASTIÃO – CEP: 36.406-060 // Conselheiro
Lafaiete/MG

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE

Registro: 34.570-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 25.462
Beneficiários em set/21: 25.469

CNPJ: 21.839.519/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	57.689	46.853	PASSIVO CIRCULANTE	22.770	20.268	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	97.383	115.072
Disponível	1.257	1.089	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.866	13.669	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.898	117.976
Realizável	56.432	45.764	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.778	2.610	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	99.898	117.976
Aplicações Financeiras	46.359	35.358	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.557	9.348	Não Ganha - PPCNG	2.778	2.610	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.803	26.010	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.285	3.983	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.516	-2.904
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	887	801	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.982	1.919	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	76.576	86.483
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.823	6.070	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.364	86.704
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	763	2.299	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.283	3.070	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.213	-221
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	635	884	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.724	5.294	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	297	1.042	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.807	28.589
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	8
Créditos Tributários e Previdenciários	109	202	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.893	5.957
Bens e Títulos a Receber	936	905	Comercialização sobre Operações	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.443	3.343
Despesas Antecipadas	19	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	295	1.042	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.288	12.392	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.722	5.153	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	637	1.323	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.676	2.322			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.294	1.912			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.132	3.199						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	1.590	1.954
Investimentos	1.957	1.717
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.500	5.293
Imóveis de Uso Próprio	3.521	3.670
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.212	3.349
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	309	320
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.498	1.142
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	983	598
Imobilizações em Curso	515	544
Outras Imobilizações	482	482
Intangível	0	0
Intangível	109	229
TOTAL DO ATIVO	69.977	59.245

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	20,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,3%	37,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	10,8%
Margem EBIT	9,3%	11,2%
Margem EBITDA	9,5%	11,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,6%	75,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	6,9%	7,0%
COMB	86,2%	82,9%
COMBA	85,1%	82,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,2	40,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.082	6.167
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.596	1.647
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.596	1.647
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.041	3.075
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.041	3.075
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.444	1.444
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.444	1.444
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.444	1.444
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.125	32.810
Capital Social / Patrimônio Social	9.775	9.817
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.994	13.076
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	274	274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.719	12.802
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.356	9.918
TOTAL DO PASSIVO	69.977	59.245

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,16	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,31

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.313	2.306
Outras Receitas Operacionais	136	308
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-178	-143
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.355	4.854
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.739	1.917
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.839	2.024
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	778	913
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.569	9.077
RESULTADO BRUTO	14.601	20.479
Despesas de Comercialização	646	783
Despesas Administrativas	6.754	8.109
Resultado Financeiro Líquido	1.289	1.097
Receitas Financeiras	1.371	1.180
Despesas Financeiras	82	83
Resultado Patrimonial	450	390
Receitas Patrimoniais	452	392
Despesas Patrimoniais	2	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.940	13.074
Imposto de Renda	424	319
Contribuição Social	159	124
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	231
RESULTADO LÍQUIDO	8.356	12.399

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	8,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,2%	44,6%
CE (Composição do endividamento)	78,9%	76,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	424,62	384,20

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PE JOAO GUALBERTO DE MAGALHAES, 718
- / Bairro: CENTRO – CEP: 45.820-645 //
Eunápolis/BA

Registro: 32.434-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 22.220
Beneficiários em set/21: 22.085

CNPJ: 97.388.490/0001-87

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	59.241	48.679	PASSIVO CIRCULANTE	19.982	19.055	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.257	91.904
Disponível	7.006	3.565	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.435	14.781	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.636	95.884
Realizável	52.235	45.114	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.250	3.937	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.862	95.860
Aplicações Financeiras	42.465	35.220	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-226	24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.775	10.533	Não Ganha - PPCNG	4.060	3.807	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.690	24.687	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.805	8.873	Provisão para Remissão	190	130	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.379	-3.980
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.926	6.053	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	816	1.038	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.784	59.235
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.091	1.427	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.885	58.692
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.512	1.466	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.278	8.380	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	898	544
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	368	1.355	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	407	372	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.344	1.594	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.473	32.669
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	10
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	520	319	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	251	244
Bens e Títulos a Receber	559	648	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	7
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.824	1.275	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.937	4.566	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	672	629	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33	37	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.196	1.820			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	956	756			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	19	66			
Depósitos Judiciais e Fiscais	672	629						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	484	401
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.720	3.430
Imóveis de Uso Próprio	2.520	2.460
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.520	2.460
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.201	970
Não Hospitalares / Odontológicos	1.201	970
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	61	106
TOTAL DO ATIVO	64.178	53.245

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	16,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,4%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	9,6%
Margem EBIT	12,4%	10,7%
Margem EBITDA	12,8%	11,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,0%	64,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,3%	13,8%
COMB	83,6%	78,7%
COMBA	82,9%	78,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,6	37,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,3	15,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.926	3.878
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	421	151
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	318	151
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	104	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.151	2.104
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.151	2.104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.354	1.623
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.354	1.623
Tributos e Contribuições	2.354	1.623
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.270	30.312
Capital Social / Patrimônio Social	7.428	7.283
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.030	20.022
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.030	20.022
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.812	3.008
TOTAL DO PASSIVO	64.178	53.245

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,41	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,96	2,55

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	248	237
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12	-12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.413	3.927
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	524	601
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.889	3.326
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.674	7.677
RESULTADO BRUTO	17.634	21.307
Despesas de Comercialização	275	364
Despesas Administrativas	9.033	12.692
Resultado Financeiro Líquido	681	719
Receitas Financeiras	1.542	1.522
Despesas Financeiras	861	802
Resultado Patrimonial	83	69
Receitas Patrimoniais	83	70
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.090	9.040
Imposto de Renda	200	144
Contribuição Social	78	60
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.812	8.835

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	80,2%	83,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	403,76	342,61

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 2705 - CX POSTAL 337 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85.900-010 //
Toledo/PR

UNIMED COSTA OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 37.110-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 41.212
Beneficiários em set/21: 42.638

CNPJ: 78.931.391/0001-55

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	63.500	62.868
Disponível	6.581	6.808
Realizável	56.918	56.059
Aplicações Financeiras	30.644	32.195
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.333	20.803
Aplicações Livres	9.311	11.392
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.904	9.601
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.471	2.919
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.472	3.521
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	960	3.160
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.724	884
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.506	2.200
Bens e Títulos a Receber	15.139	11.180
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.664	32.161
Realizável a Longo Prazo	8.265	8.257
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	7.344	7.344
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	921	912
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	40.300	35.813
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.748	24.847
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.144	2.175
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.144	2.175
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	161	175
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.308	8.907
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.135	13.590
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.584	2.687
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.084	2.145
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.489	537
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	5
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	724	353
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.505	2.357
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.164	1.327
Débitos Diversos	6.452	4.074
Conta-Corrente de Cooperados	123	167

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	129.597	164.755
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	131.203	167.812
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	131.203	167.812
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.606	-3.057
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	114.513	126.063
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	113.968	124.893
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	545	1.170
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.083	38.693
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	627	755
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.359	10.510
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.954	6.709
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.682	6.418
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	359	236
Imobilizado	22.618	17.378
Imóveis de Uso Próprio	6.039	6.126
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.039	6.126
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.543	4.767
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.630	2.911
Imobilizações em Curso	1.913	1.855
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11.036	6.485
	99	109
TOTAL DO ATIVO	101.164	95.028

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,9%	8,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,8%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	2,1%
Margem EBIT	-1,8%	2,6%
Margem EBITDA	-1,4%	2,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,4%	76,5%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,5%
DA (despesas administrativas)	10,1%	11,3%
COMB	100,1%	89,2%
COMBA	99,3%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	28,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.915	17.115
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	882	873
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	882	873
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.419	3.419
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.419	3.419
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.880	7.058
Débitos Diversos	9.735	5.764
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.948	42.100
Capital Social / Patrimônio Social	18.168	18.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.155	23.151
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.155	23.151
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.375	948
TOTAL DO PASSIVO	101.164	95.028

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,76

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	880	632
Outras Receitas Operacionais	5.525	3.169
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-724	-810
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.559	8.600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.825	10.165
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	459	575
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4.716	-2.153
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-9	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.680	17.640
RESULTADO BRUTO	10.107	22.908
Despesas de Comercialização	2.208	2.398
Despesas Administrativas	13.062	18.550
Resultado Financeiro Líquido	1.095	1.115
Receitas Financeiras	1.201	1.276
Despesas Financeiras	106	161
Resultado Patrimonial	1.693	970
Receitas Patrimoniais	1.695	970
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.375	4.045
Imposto de Renda	0	428
Contribuição Social	0	163
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.375	3.453

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,4%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	65,8%	67,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	339,35	335,87

UNIMED COSTA VERDE RJ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MOISES ABRAAO, 133 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 23.815-460 // Itaguaí/RJ

UNIMED COSTA VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 31.114-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 12.020
Beneficiários em set/21: 11.996

CNPJ: 36.540.979/0001-38

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	26.005	26.227
Disponível	180	171
Realizável	25.825	26.056
Aplicações Financeiras	15.938	17.183
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.460	10.154
Aplicações Livres	5.478	7.029
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.460	8.447
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.702	4.612
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.120	980
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.637	2.856
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	216	289
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	112	101
Bens e Títulos a Receber	97	35
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.983	19.407
Realizável a Longo Prazo	17	16
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17	16
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	22.712	19.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.849	13.993
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.021	5.890
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.021	5.890
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	476	272
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.423	3.317
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.929	4.514
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.418	2.446
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	608	1
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.148	1.827
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	662	618
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	202	62
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	943	906
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.107	1.485
Débitos Diversos	1.193	644
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.698	43.050
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.789	43.458
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.789	43.458
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-91	-408
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.175	25.500
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.760	25.299
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	414	201
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.523	17.550
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.936	2.149
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.936	1.076
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	779	757
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.056	18.530
Imóveis de Uso Próprio	430	434
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	388	388
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	42	45
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	174	5
Não Hospitalares / Odontológicos	301	261
Imobilizações em Curso	18.151	17.830
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	131	103
TOTAL DO ATIVO	45.987	45.634

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,7%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,6%	27,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	36,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,0%	14,1%
Margem EBIT	-5,1%	17,4%
Margem EBITDA	-4,6%	17,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,8%	59,2%
DC (despesas comercialização)	2,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	20,2%	19,7%
COMB	101,4%	79,4%
COMBA	101,0%	80,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,3	76,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	51,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.153	3.928
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	29
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	726	725
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	726	725
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	127	126
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	127	126
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.299	3.048
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.265	22.170
Capital Social / Patrimônio Social	3.330	3.221
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.936	13.824
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.936	13.824
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	5.125
TOTAL DO PASSIVO	48.130	45.634

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,01	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,34

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	642
Outras Receitas Operacionais	0	431
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.679	3.808
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.650	3.921
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-119
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.046	276
RESULTADO BRUTO	4.735	15.615
Despesas de Comercialização	740	227
Despesas Administrativas	6.204	8.471
Resultado Financeiro Líquido	114	-799
Receitas Financeiras	630	517
Despesas Financeiras	516	1.316
Resultado Patrimonial	17	51
Receitas Patrimoniais	34	106
Despesas Patrimoniais	17	55
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.079	6.169
Imposto de Renda	44	53
Contribuição Social	20	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.142	6.088

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,4%	40,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,2%	51,4%
CE (Composição do endividamento)	87,8%	83,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	285,57	303,41

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DE MELGAÇO, 2713 - / Bairro:
CENTRO SUL – CEP: 78.020-800 // Cuiabá/MT

UNIMED CUIABÁ

Registro: 34.208-4

CNPJ: 03.533.726/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 226.433

Beneficiários em set/21: 240.563

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	362.548	331.721	PASSIVO CIRCULANTE	290.887	213.535	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	943.300	1.173.697
Disponível	15.090	33.077	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	156.558	129.967	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	967.643	1.212.357
Realizável	347.458	298.644	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.267	10.970	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	967.623	1.212.423
Aplicações Financeiras	117.616	115.378	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	-66
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	101.272	98.228	Não Ganha - PPCNG	11.239	10.937	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.344	17.149	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65.060	54.656	Provisão para Remissão	27	33	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24.342	-38.661
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.078	26.883	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.161	11.719	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	822.331	934.730
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	59.015	43.838	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	812.656	921.105
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22.294	11.505	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	73.114	63.440	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.675	13.625
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.688	16.268	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11.737	992	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.500	5.969	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	120.969	238.967
Despesas Diferidas	2.231	2.176	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.812	6.176
Créditos Tributários e Previdenciários	5.274	4.933	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.331	5.952	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	149.459	157.961
Bens e Títulos a Receber	138.590	113.311	Comercialização sobre Operações	168	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.987	12.574
Despesas Antecipadas	2.508	2.712	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.443	4.486	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	188.013	171.636	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	63.788	68.346	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.785	3.380	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	647	629	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	647	629	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.944	17.519			
Títulos e Créditos a Receber	1.802	5.406	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	47.368	12.159			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	59.297	37.105			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4.435	7.435			
Depósitos Judiciais e Fiscais	43.582	48.810						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17.757	13.502						

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.394	17.835
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	103.832	83.468
Imóveis de Uso Próprio	65.376	64.847
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	56.061	56.522
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.315	8.324
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.182	10.935
Não Hospitalares / Odontológicos	5.085	3.696
Imobilizações em Curso	128	3.095
Outras Imobilizações	19.060	895
Intangível	2.999	1.986
TOTAL DO ATIVO	550.561	503.357

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,9%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,2%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,2%	11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,9%	0,4%
Margem EBIT	-2,1%	2,0%
Margem EBITDA	-1,9%	2,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,2%	79,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,8%	9,9%
COMB	96,6%	90,3%
COMBA	96,3%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,0	25,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	81.154	82.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.894	9.998
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	19	33
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.874	9.965
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	40.982	45.504
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40.982	45.504
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92	136
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92	136
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	92	136
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.376	25.117
Débitos Diversos	1.810	1.979
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	178.520	207.089
Capital Social / Patrimônio Social	188.428	185.074
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.180	18.223
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.128	4.484
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.052	13.739
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-27.088	3.791
TOTAL DO PASSIVO	550.561	503.357

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,55

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.542	4.025
Outras Receitas Operacionais	127.930	141.362
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.032	-744
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55.894	71.718
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47.637	52.700
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.479	6.998
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.014	-4.297
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.792	16.317
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	158.242	195.523
RESULTADO BRUTO	58.073	135.120
Despesas de Comercialização	6.278	10.028
Despesas Administrativas	82.852	115.612
Resultado Financeiro Líquido	3.329	-6.238
Receitas Financeiras	10.709	11.181
Despesas Financeiras	7.379	17.419
Resultado Patrimonial	640	2.341
Receitas Patrimoniais	841	2.668
Despesas Patrimoniais	200	327
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-27.088	5.582
Imposto de Renda	0	813
Contribuição Social	0	309
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-27.088	4.460

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,9%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,6%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	78,2%	72,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	437,63	441,70

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

AV AFFONSO PENNA, 297 - / Bairro: TARUMÃ -
CEP: 82.530-280 // Curitiba/PR

Registro: 30.470-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 534.059
Beneficiários em set/21: 547.878

CNPJ: 75.055.772/0001-20

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	939.783	1.017.816
Disponível	5.013	2.518
Realizável	934.770	1.015.298
Aplicações Financeiras	594.021	706.718
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	129.634	247.487
Aplicações Livres	464.387	459.231
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	212.030	194.122
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	90.381	59.404
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	90.745	75.680
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.904	59.038
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	26.109	19.934
Despesas Diferidas	13.651	11.334
Créditos Tributários e Previdenciários	56.751	47.371
Bens e Títulos a Receber	29.667	30.188
Despesas Antecipadas	2.446	5.621
Conta-Corrente com Cooperados	95	10
ATIVO NÃO CIRCULANTE	776.455	649.346
Realizável a Longo Prazo	532.518	428.774
Aplicações Financeiras	300.529	162.881
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	208.848	67.799
Aplicações Livres	91.681	95.082
Créditos Tributários e Previdenciários	1.748	1.145
Títulos e Créditos a Receber	367	395
Despesas de Comercialização Diferidas	12.106	9.876
Ativo Fiscal Diferido	49.645	42.290
Depósitos Judiciais e Fiscais	168.122	212.186
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	573.669	513.456
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	439.020	366.426
Provisões de Prêmios / Contraprestações	55.230	50.652
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	53.847	50.652
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.383	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.876	11.735
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	276.457	211.766
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	97.457	92.273
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43.384	42.414
Contraprestações / Prêmios a Restituir	7.982	5.634
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	653	1.122
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.462	13.470
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	19.284	22.188
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0
Provisões	32.997	26.199
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.098	51.573
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	26.520	24.684
Conta-Corrente de Cooperados	648	2.161

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.236.401	2.776.986
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.260.345	2.817.017
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.261.728	2.817.017
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.383	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-23.944	-40.031
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.952.141	2.216.347
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.946.958	2.220.792
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.183	-4.444
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	284.260	560.638
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.554	1.648
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33.451	29.662
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.354	4.656
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	164.132	146.113
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	42.516	29.305
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	42.516	29.305
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.218	8.218
Imobilizado	76.046	70.912
Imóveis de Uso Próprio	45.140	45.564
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	45.140	45.564
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.329	13.524
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16.329	13.524
Imobilizações em Curso	5.979	2.201
Outras Imobilizações	8.597	9.623
Intangível	3.759	3.548
TOTAL DO ATIVO	1.716.237	1.667.162

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	23,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,3%	17,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	6,4%
Margem EBIT	1,5%	9,8%
Margem EBITDA	1,6%	10,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,3%	79,8%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,3%
DA (despesas administrativas)	6,7%	7,1%
COMB	97,5%	90,2%
COMBA	96,1%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,6	28,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,9	48,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	377.810	381.386
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	80.846	73.893
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	80.846	73.893
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	265.656	231.594
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	265.656	231.594
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.309	75.899
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.309	75.899
Tributos e Contribuições	31.309	75.899
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	764.759	772.320
Capital Social / Patrimônio Social	258.301	244.161
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	504.428	504.428
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	504.428	504.428
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.029	23.731
TOTAL DO PASSIVO	1.716.237	1.667.162

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,98

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	10.884	4.976
Outras Receitas Operacionais	18.213	20.030
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-624	-665
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	86.570	69.313
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	82.708	64.637
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	2.179
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-8.297
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.863	10.794
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46.970	43.041
RESULTADO BRUTO	185.100	478.929
Despesas de Comercialização	77.489	90.929
Despesas Administrativas	150.245	197.132
Resultado Financeiro Líquido	32.243	10.317
Receitas Financeiras	44.770	52.893
Despesas Financeiras	12.527	42.576
Resultado Patrimonial	16.587	23.390
Receitas Patrimoniais	17.315	24.682
Despesas Patrimoniais	728	1.292
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.197	224.575
Imposto de Renda	8.412	35.163
Contribuição Social	3.110	13.359
Impostos Diferidos	-7.355	-2.087
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.029	178.141

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	53,7%
CE (Composição do endividamento)	60,3%	57,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	453,14	445,75

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM FELICIO, 116 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 35.790-000 // Curvelo/MG

UNIMED GERAIS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 33.010-8

CNPJ: 26.189.530/0001-13

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 35.756

Beneficiários em set/21: 36.667

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	70.524	63.337
Disponível	1.133	2.229
Realizável	69.392	61.108
Aplicações Financeiras	57.879	50.228
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.587	10.029
Aplicações Livres	47.291	40.199
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.479	7.444
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.310	5.331
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	916	926
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.254	1.188
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.643	658
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.801	1.816
Bens e Títulos a Receber	583	960
Despesas Antecipadas	7	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.903	7.302
Realizável a Longo Prazo	1.348	2.105
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.348	2.105
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	16.752	12.920
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.244	7.927
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.574	1.136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.438	1.000
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	136	136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.190	1.838
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.063	2.059
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.417	2.894
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	720	791
Contraprestações / Prêmios a Restituir	32	31
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	65	183
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	623	577
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	566	626
Provisões	118	191
Provisão para IR e CSLL	118	191
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	741	1.270
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	983	951
Conta-Corrente de Cooperados	1.379	1.165

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.625	80.099
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.376	81.882
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.366	81.966
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	-83
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-751	-1.783
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.680	32.443
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.158	36.271
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.523	-3.829
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.944	47.657
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	116	116
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.386	1.750
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16	15
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.178	1.069
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.061	3.853
Imóveis de Uso Próprio	2.775	2.832
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.775	2.832
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	36	36
Não Hospitalares / Odontológicos	1.023	751
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	227	234
Intangível	316	275
TOTAL DO ATIVO	77.427	70.639

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	31,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	40,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	41,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	27,3%
Margem EBIT	9,2%	31,7%
Margem EBITDA	9,7%	32,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	62,8%	40,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	15,0%	13,4%
COMB	78,9%	55,0%
COMBA	76,0%	54,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	54,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.221	3.367
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	532	1.299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	269	279
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	263	1.020
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.520	1.520
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.520	1.520
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	168	547
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	168	547
Tributos e Contribuições	168	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	547
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.454	54.352
Capital Social / Patrimônio Social	8.271	6.333
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.455	46.468
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	451	465
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.005	46.003
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.728	1.552
TOTAL DO PASSIVO	77.427	70.639

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,79	4,02
LC (Liquidez Corrente)	4,21	4,90

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.176	1.449
Outras Receitas Operacionais	195	286
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	-17
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.286	2.839
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	86
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	674	821
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	612	1.932
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.940	13.319
RESULTADO BRUTO	12.203	33.348
Despesas de Comercialização	688	888
Despesas Administrativas	9.225	10.718
Resultado Financeiro Líquido	2.295	1.212
Receitas Financeiras	3.283	3.603
Despesas Financeiras	988	2.391
Resultado Patrimonial	112	260
Receitas Patrimoniais	112	260
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.698	23.214
Imposto de Renda	720	789
Contribuição Social	266	293
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	237
RESULTADO LÍQUIDO	3.713	21.895

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,5%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	88,3%	79,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	187,88	187,16

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 258 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 17.800-000 // Adamantina/SP

Registro: 31.194-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.334
Beneficiários em set/21: 5.973

CNPJ: 00.262.338/0001-11

UNIMED DE ADAMANTINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.858	17.010	PASSIVO CIRCULANTE	6.218	5.253	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.114	21.325
Disponível	895	758	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.151	3.505	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.513	21.851
Realizável	17.963	16.252	Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	33	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.479	21.902
Aplicações Financeiras	15.889	14.068	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34	-51
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.149	3.750	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.739	10.319	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.040	1.243	Provisão para Remissão	27	33	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-400	-525
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	248	250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	43	42	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.006	13.997
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.266	1.121	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.494	13.379
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	602	616	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.815	2.308	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	511	619
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	190	377	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	134	114	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	496	325	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.108	7.328
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	19
Créditos Tributários e Previdenciários	390	380	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	648	1.251
Bens e Títulos a Receber	506	444	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	28	68
Despesas Antecipadas	4	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	490	325	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.992	2.729	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	238	238	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49	46	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	761	802			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	684	502			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	77	73			
Depósitos Judiciais e Fiscais	238	238						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.186	1.054
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.034	919
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.034	919
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	152	135
Imobilizado	1.548	1.412
Imóveis de Uso Próprio	1.010	807
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.010	807
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	488	406
Não Hospitalares / Odontológicos	488	406
Imobilizações em Curso	0	200
Outras Imobilizações	50	0
Intangível	20	25
TOTAL DO ATIVO	21.850	19.739

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	21,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,7%	34,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	12,9%
Margem EBIT	9,8%	16,8%
Margem EBITDA	10,3%	17,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,3%	65,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	18,9%	21,2%
COMB	92,6%	87,2%
COMBA	90,7%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	29,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.474	1.502
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	63
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	36	63
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.438	1.438
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.438	1.438
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.698	12.985
Capital Social / Patrimônio Social	597	589
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.101	10.673
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.101	10.673
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.722
TOTAL DO PASSIVO	20.390	19.739

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,48	2,55
LC (Liquidez Corrente)	3,03	3,24

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	412	756
Outras Receitas Operacionais	208	427
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	223	363
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	141	187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	15
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	161
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	633	849
RESULTADO BRUTO	4.918	7.377
Despesas de Comercialização	79	73
Despesas Administrativas	3.611	4.531
Resultado Financeiro Líquido	387	507
Receitas Financeiras	479	652
Despesas Financeiras	92	146
Resultado Patrimonial	197	194
Receitas Patrimoniais	197	194
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.811	3.473
Imposto de Renda	227	490
Contribuição Social	91	197
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	33	38
RESULTADO LÍQUIDO	1.460	2.749

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	34,2%
CE (Composição do endividamento)	80,8%	77,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	366,48	412,61

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CUIABA, 896 - JARDIM SANTO ANTÔNIO / Bairro: CENTRO – CEP: 16.901-200 // Andradina/SP	Registro: 30.384-4	CNPJ: 02.687.852/0001-24
UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021	Beneficiários em dez/20: 17.845	
	Beneficiários em set/21: 18.805	

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.664	19.730
Disponível	81	282
Realizável	21.583	19.448
Aplicações Financeiras	14.901	12.958
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.170	7.491
Aplicações Livres	6.732	5.467
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.718	4.796
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	919	1.056
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.966	2.721
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	833	1.019
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	811	951
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	68	47
Bens e Títulos a Receber	1.074	670
Despesas Antecipadas	6	18
Conta-Corrente com Cooperados	5	7
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.777	4.016
Realizável a Longo Prazo	675	681
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	675	681
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	11.988	10.965
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.299	7.602
Provisões de Prêmios / Contraprestações	17	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	661	676
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.693	3.441
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.928	3.455
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.024	616
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.024	616
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	162	160
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.027	1.038
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.476	1.230
Conta-Corrente de Cooperados	0	319

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.869	60.034
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.440	60.948
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.429	60.742
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	206
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-571	-914
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.137	41.270
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.663	42.029
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	473	-759
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.733	18.764
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	224	280
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.617	1.932
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.056	1.278
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.620	1.618
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	48	45
Imobilizado	3.184	1.709
Imóveis de Uso Próprio	2.579	1.187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	328	792
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.252	395
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	154	66
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	291	308
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	160	149
Intangível	297	8
TOTAL DO ATIVO	27.441	23.746

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	31,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,0%	64,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	24,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	12,5%
Margem EBIT	5,4%	13,1%
Margem EBITDA	5,6%	13,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,0%	68,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,9%	10,6%
COMB	87,3%	79,7%
COMBA	86,7%	79,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	34,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	35,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.653	1.215
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	4
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6	4
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.647	1.212
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.647	1.212
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.799	11.566
Capital Social / Patrimônio Social	4.200	4.030
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.536	2.301
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.536	2.301
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.063	5.235
TOTAL DO PASSIVO	27.441	23.746

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,80

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	356	316
Outras Receitas Operacionais	205	339
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-63	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	796	1.900
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	739	1.449
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	91	371
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-126	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.995	4.411
RESULTADO BRUTO	7.721	14.602
Despesas de Comercialização	179	259
Despesas Administrativas	5.599	6.346
Resultado Financeiro Líquido	307	125
Receitas Financeiras	453	391
Despesas Financeiras	146	266
Resultado Patrimonial	119	-506
Receitas Patrimoniais	119	117
Despesas Patrimoniais	0	623
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.369	7.617
Imposto de Renda	221	95
Contribuição Social	85	43
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.063	7.479

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	90,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	277,27	264,49

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 357 - / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16.015-150 // Araçatuba/SP

Registro: 36.941-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 30.764
Beneficiários em set/21: 31.230

CNPJ: 51.093.193/0001-03

UNIMED DE ARACATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	107.329	92.723	PASSIVO CIRCULANTE	41.485	33.583	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	177.349	210.835
Disponível	147	123	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.511	15.810	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	180.955	214.484
Realizável	107.182	92.601	Provisões de Prêmios / Contraprestações	89	41	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	181.055	214.498
Aplicações Financeiras	64.885	56.193	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-100	-14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.154	18.689	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	45.731	37.504	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.195	21.488	Provisão para Remissão	89	41	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.606	-3.650
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.642	1.515	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	471	587	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	149.735	179.119
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.356	6.315	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	149.007	177.956
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19.527	17.884	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.594	8.867	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	727	1.163
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.026	2.088	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.866	2.876	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	639	378	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.614	31.716
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.181	1.540
Créditos Tributários e Previdenciários	568	386	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42.953	32.426
Bens e Títulos a Receber	15.612	11.618	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	604	378	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37.724	26.119
Despesas Antecipadas	43	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14	23	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	74.819	73.720	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	539	583	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.136	9.939	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.178	6.413			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.413	10.130			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	205	269			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.783	9.714						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	352	225						

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.779	7.779
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.779	7.779
Imobilizado	56.896	55.977
Imóveis de Uso Próprio	35.083	35.480
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.911	24.269
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.172	11.211
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.325	20.472
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18.916	19.179
Imobilizações em Curso	1.409	1.293
Outras Imobilizações	1.477	0
Intangível	12	24
Intangível	8	26
TOTAL DO ATIVO	182.147	166.444

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	7,6%
Margem EBIT	11,3%	10,2%
Margem EBITDA	11,4%	10,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,4%	85,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,6%
COMB	94,3%	95,6%
COMBA	91,6%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,7	37,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	13,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	63.363	66.628
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	85	32
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	85	32
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60.913	62.839
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60.913	62.839
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.091	3.499
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.091	3.499
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.091	3.499
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	274	257
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	77.299	66.233
Capital Social / Patrimônio Social	33.708	25.858
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.485	27.480
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.485	27.480
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.107	12.894
TOTAL DO PASSIVO	182.147	166.444

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,02
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,76

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	151	234
Outras Receitas Operacionais	5.078	6.074
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.109	-1.546
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	112	473
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	15	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-74	-120
Provisão para Perdas Sobre Créditos	132	514
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38.119	27.515
RESULTADO BRUTO	31.407	36.148
Despesas de Comercialização	162	183
Despesas Administrativas	17.270	22.332
Resultado Financeiro Líquido	5.149	5.750
Receitas Financeiras	6.147	7.986
Despesas Financeiras	998	2.235
Resultado Patrimonial	35	119
Receitas Patrimoniais	39	119
Despesas Patrimoniais	4	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.159	19.503
Imposto de Renda	2.154	2.350
Contribuição Social	782	855
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	116	193
RESULTADO LÍQUIDO	16.107	16.105

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,2%	33,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	60,2%
CE (Composição do endividamento)	39,6%	33,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	630,11	568,78

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARLOS GOMES, 1943 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.801-340 // Araraquara/SP

UNIMED DE ARARAQUARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 36.431-2

CNPJ: 45.272.366/0001-58

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 90.945

Beneficiários em set/21: 91.273

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	93.191	86.393
Disponível	632	1.500
Realizável	92.559	84.893
Aplicações Financeiras	49.072	40.111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.543	14.178
Aplicações Livres	31.529	25.933
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.531	14.467
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.144	5.782
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1.185
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.386	7.501
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.930	13.508
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.092	2.384
Bens e Títulos a Receber	8.226	9.398
Despesas Antecipadas	774	414
Conta-Corrente com Cooperados	4.934	4.611
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64.950	63.269
Realizável a Longo Prazo	23.939	22.956
Aplicações Financeiras	9.548	5.357
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	9.548	5.357
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	708	708
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.773	1.740
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	329	344

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	52.358	45.093
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.112	15.878
Provisões de Prêmios / Contraprestações	773	753
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	293	287
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	480	467
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.348	1.441
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.190	8.501
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.801	5.183
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.144	2.074
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.144	2.074
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	206	199
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.410	8.490
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	991	1.229
Débitos Diversos	19.492	17.220
Conta-Corrente de Cooperados	3	2

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	273.149	334.824
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	276.290	340.213
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	276.329	340.085
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-40	128
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.140	-5.389
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	217.964	241.898
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	216.347	241.821
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.617	76
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.185	92.926
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	106
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.051	15.172
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.741	19.080
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	11.582	14.807
Investimentos	6.231	6.162
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.596	33.849
Imóveis de Uso Próprio	22.454	21.962
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.720	14.074
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.734	7.887
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.903	9.620
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.747	8.370
Imobilizações em Curso	1.157	1.250
Outras Imobilizações	611	489
Intangível	1.628	1.778
Intangível	184	301
TOTAL DO ATIVO	158.141	149.661

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,3%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	5,1%
Margem EBIT	4,0%	6,1%
Margem EBITDA	4,2%	6,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,8%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,3%	9,5%
COMB	89,4%	82,1%
COMBA	88,8%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	20,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,6	15,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.162	31.041
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.146	1.468
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	833	807
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	312	662
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.306	13.838
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.306	13.838
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.967	12.301
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.967	12.301
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	290	398
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	8.677	11.903
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.308	2.998
Débitos Diversos	436	436
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.621	73.527
Capital Social / Patrimônio Social	18.634	17.934
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.593	45.060
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.593	45.060
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.394	10.534
TOTAL DO PASSIVO	158.141	149.661

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,92

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-1.863	-4.129
Outras Receitas Operacionais	173	221
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-409	-431
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.803	19.285
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.596	10.436
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.460	5.031
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.252	3.818
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.502	39.338
RESULTADO BRUTO	33.552	49.150
Despesas de Comercialização	763	1.040
Despesas Administrativas	25.510	31.802
Resultado Financeiro Líquido	1.802	2.080
Receitas Financeiras	2.835	3.513
Despesas Financeiras	1.033	1.432
Resultado Patrimonial	1.083	1.168
Receitas Patrimoniais	1.084	1.368
Despesas Patrimoniais	1	200
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.164	19.557
Imposto de Renda	865	1.345
Contribuição Social	313	507
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	246	463
RESULTADO LÍQUIDO	8.740	17.242

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,9%	22,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	50,9%
CE (Composição do endividamento)	66,7%	59,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	332,56	314,27

UNIMED DE ARIQUEMES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JAMARI, 2371 - / Bairro: SETOR 01 – CEP:
76.870-163 // Ariquemes/RO

Registro: 35.816-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.103
Beneficiários em set/21: 3.956

CNPJ: 01.148.132/0001-28

UNIMED ARIQUEMES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.387	10.630	PASSIVO CIRCULANTE	6.403	5.958	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.275	23.405
Disponível	1.456	477	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.002	4.686	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.348	23.607
Realizável	8.931	10.152	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.261	1.170	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.328	23.632
Aplicações Financeiras	5.877	6.185	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	-25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.117	4.037	Não Ganha - PPCNG	1.234	1.137	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.760	2.148	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.365	1.078	Provisão para Remissão	27	33	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-73	-203
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	940	719	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	177	305	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.440	19.378
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.421	1.071	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.236	19.378
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	388	320	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.143	2.140	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	205	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	39	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.122	2.442	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	178	54	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	835	4.027
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	3
Créditos Tributários e Previdenciários	155	141	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.188	609
Bens e Títulos a Receber	202	124	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	273	236
Despesas Antecipadas	41	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	170	53	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	170	158	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.059	789	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	494	698	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	140	129			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	565	391			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	24	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ARIQUEMES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	276	263
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	276	263
Imobilizado	346	147
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	346	147
Hospitalares / Odontológicos	213	11
Não Hospitalares / Odontológicos	133	136
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	437	379
TOTAL DO ATIVO	11.446	11.419

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,2%	24,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,3%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	5,6%
Margem EBIT	-1,0%	6,0%
Margem EBITDA	-0,7%	6,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,4%	82,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	14,4%
COMB	107,8%	97,2%
COMBA	105,7%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	26,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	148	217
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	93
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	16	31
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8	62
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	124	124
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	124	124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.894	5.244
Capital Social / Patrimônio Social	2.604	2.536
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.300	2.002
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.300	2.002
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10	705
TOTAL DO PASSIVO	11.446	11.419

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,78

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	188	374
Outras Receitas Operacionais	727	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	328	92
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	93	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	235	83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	15
RESULTADO BRUTO	1.692	4.531
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.251	3.374
Resultado Financeiro Líquido	351	151
Receitas Financeiras	383	258
Despesas Financeiras	32	108
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-208	1.308
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-208	1.308

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,2%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	96,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	510,70	466,93

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA WALTER ANTONIO FONTANA, 1997 -
/ Bairro: VILA CLAUDIA – CEP: 19.815-340 //
Assis/SP

UNIMED DE ASSIS

Registro: 30.071-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 31.455
Beneficiários em set/21: 34.358

CNPJ: 54.991.211/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	33.761	34.825	PASSIVO CIRCULANTE	22.152	20.995	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.305	102.322
Disponível	2.813	2.100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.825	11.825	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.354	106.161
Realizável	30.948	32.725	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.591	1.358	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	95.422	106.147
Aplicações Financeiras	21.012	23.439	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-68	15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.547	10.337	Não Ganha - PPCNG	1.508	1.320	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.465	13.103	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.019	2.003	Provisão para Remissão	82	37	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.049	-3.839
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	974	828	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	359	402	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	88.698	79.328
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.874	6.257	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87.503	79.626
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.002	3.807	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.195	-298
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.045	1.175	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.173	3.151	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	433	430	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.607	22.994
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	1
Créditos Tributários e Previdenciários	741	522	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.071	5.237
Bens e Títulos a Receber	2.979	3.604	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	189	219
Despesas Antecipadas	22	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	401	430	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.777	13.036	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.020	896	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	343	744	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	223	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	223			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.781	4.457			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	606	148			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.138	3.144			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	26	23			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.020	896						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.407	4.026
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	244	231
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	244	231
Imobilizado	8.349	8.113
Imóveis de Uso Próprio	3.797	5.106
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.797	5.106
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	249	277
Não Hospitalares / Odontológicos	1.933	1.918
Imobilizações em Curso	481	289
Outras Imobilizações	1.890	522
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	47.537	47.861

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,8%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,7%	32,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,2%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,4%	6,1%
Margem EBIT	-3,8%	9,0%
Margem EBITDA	-2,9%	9,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,1%	77,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,5%	13,4%
COMB	104,8%	91,2%
COMBA	104,3%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	8,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	30,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.396	7.908
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	83	79
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	78	55
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6	25
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.536	7.440
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.536	7.440
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.497	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.497	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.497	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	279	389
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.172	18.958
Capital Social / Patrimônio Social	4.940	2.527
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.232	14.732
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.232	14.732
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.698
TOTAL DO PASSIVO	51.720	47.861

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,66

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.540	3.920
Outras Receitas Operacionais	1.342	1.097
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.343	2.856
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.119	2.229
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	90	142
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	133	485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.437	4.925
RESULTADO BRUTO	4.901	20.451
Despesas de Comercialização	213	331
Despesas Administrativas	9.939	13.698
Resultado Financeiro Líquido	450	472
Receitas Financeiras	1.026	1.036
Despesas Financeiras	576	564
Resultado Patrimonial	760	1.873
Receitas Patrimoniais	760	1.873
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.040	8.767
Imposto de Renda	0	1.766
Contribuição Social	0	642
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	142	129
RESULTADO LÍQUIDO	-4.182	6.230

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,6%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,4%	60,4%
CE (Composição do endividamento)	70,2%	72,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	314,42	307,03

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CATARINA, 1981 - / Bairro: ALTO -
CEP: 18.708-005 // Avaré/SP

Registro: 30.412-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 14.280
Beneficiários em set/21: 14.513

CNPJ: 50.368.034/0001-01

UNIMED DE AVARÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	32.484	32.745	PASSIVO CIRCULANTE	11.634	10.309	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.318	50.452
Disponível	165	598	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.035	6.140	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.996	51.367
Realizável	32.318	32.147	Provisões de Prêmios / Contraprestações	66	101	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.941	51.213
Aplicações Financeiras	26.778	26.490	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	154
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.875	6.352	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.903	20.138	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.217	1.081	Provisão para Remissão	66	101	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-678	-915
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	583	530	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.073	1.066	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.813	30.398
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.234	2.948	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.175	30.618
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	382	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.663	2.025	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	638	-220
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	252	551	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	462	1.076	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	306	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.506	20.054
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.061	1.652
Créditos Tributários e Previdenciários	71	90	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.169	13.140
Bens e Títulos a Receber	3.790	3.410	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	305	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.670	5.049
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.445	10.056	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67	70	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	765	634	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.192	1.556			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	133			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.930	2.326			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	91	80			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	765	634						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.489	2.326
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	205	205
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	611	610
Imobilizado	7.137	7.036
Imóveis de Uso Próprio	3.868	3.902
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.178	3.209
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	691	693
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.269	3.134
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.906	1.702
Imobilizações em Curso	1.363	1.431
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	42.929	42.801

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	22,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	32,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,4%	40,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	19,1%
Margem EBIT	3,3%	20,6%
Margem EBITDA	5,0%	22,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,4%	60,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,4%	23,8%
COMB	102,8%	84,1%
COMBA	101,2%	83,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	8,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,9	51,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.315	2.487
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	581	472
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	117	138
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	463	334
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.198	1.259
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.198	1.259
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	537	756
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	537	756
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	537	756
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.418	30.005
Capital Social / Patrimônio Social	3.426	3.313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.992	20.666
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.992	20.666
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	6.026
TOTAL DO PASSIVO	42.367	42.801

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,38	2,61
LC (Liquidez Corrente)	2,79	3,18

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.499	8.090
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.352	2.412
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.156	2.195
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-5	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	201	218
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.738	11.821
RESULTADO BRUTO	10.645	20.613
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.626	12.008
Resultado Financeiro Líquido	615	408
Receitas Financeiras	894	810
Despesas Financeiras	279	402
Resultado Patrimonial	426	975
Receitas Patrimoniais	426	975
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.060	9.988
Imposto de Renda	363	256
Contribuição Social	136	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	562	9.631

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,5%	29,9%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	80,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	309,21	288,46

UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JUIZ ANTONIO CIANNI, 55 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.310-030 // Barra Mansa/RJ

Registro: 33.026-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 19.985
Beneficiários em set/21: 18.868

CNPJ: 29.290.152/0001-58

UNIMED DE BARRA MANSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	45.833	57.283	PASSIVO CIRCULANTE	23.799	29.982	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	112.333	135.984
Disponível	4.043	4.775	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.454	22.722	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	112.685	137.443
Realizável	41.790	52.508	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.070	11.043	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	112.685	137.443
Aplicações Financeiras	35.276	40.757	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.027	11.563	Não Ganha - PPCNG	5.070	11.043	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.249	29.194	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.833	7.726	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-352	-1.459
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.829	7.645	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	231	381	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100.270	105.031
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.040	5.423	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	100.034	104.689
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.112	5.876	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	236	341
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	81	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.071	3.615	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	80	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.063	30.954
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	80	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.117	2.446
Bens e Títulos a Receber	597	410	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.688	1.212
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.955	10.577	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	670	394	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.374	4.055	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.530	1.329			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.362	1.875			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	670	394						

UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.209	2.091
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.076	8.092
Imóveis de Uso Próprio	7.066	7.276
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.066	7.276
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	911	785
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	60	30
Outras Imobilizações	38	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	56.788	67.859

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	38,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	10,3%
Margem EBIT	0,3%	11,4%
Margem EBITDA	0,7%	11,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,3%	77,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,4%
COMB	99,1%	87,8%
COMBA	97,7%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	24,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,5	19,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.056	1.779
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.300	1.447
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.300	1.447
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	756	331
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.932	36.099
Capital Social / Patrimônio Social	23.212	19.110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.694	5.238
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.694	5.238
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26	11.751
TOTAL DO PASSIVO	56.788	67.859

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,93	1,91

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.429	1.174
Outras Receitas Operacionais	0	60
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-784	-541
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.389	3.134
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.310	1.266
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	118	113
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	960	1.756
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.341	1.892
RESULTADO BRUTO	9.666	27.832
Despesas de Comercialização	196	207
Despesas Administrativas	10.855	14.090
Resultado Financeiro Líquido	1.621	577
Receitas Financeiras	1.660	1.770
Despesas Financeiras	39	1.193
Resultado Patrimonial	118	177
Receitas Patrimoniais	118	177
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	354	14.289
Imposto de Renda	236	220
Contribuição Social	92	88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26	13.981

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	46,8%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	94,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	657,61	561,83

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DEZOITO, 275 - / Bairro: CENTRO – CEP:
14.780-060 // Barretos/SP

UNIMED DE BARRETOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 34.710-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 17.151
Beneficiários em set/21: 18.443

CNPJ: 71.925.531/0001-33

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.427	22.242
Disponível	288	414
Realizável	24.139	21.828
Aplicações Financeiras	20.283	17.694
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.625	6.482
Aplicações Livres	13.658	11.212
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.796	2.053
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	846	772
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	616	684
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	334	597
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	525	101
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	609	584
Bens e Títulos a Receber	677	1.147
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	249	249
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.030	13.815
Realizável a Longo Prazo	10.425	10.140
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.699	9.414
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	11.685	9.160
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.451	7.345
Provisões de Prêmios / Contraprestações	647	613
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	647	613
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.719	2.665
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.136	2.487
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.949	1.579
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	336	226
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	336	226
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.352	56
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	697	840
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	53
Débitos Diversos	805	621
Conta-Corrente de Cooperados	22	17

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.806	42.826
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.135	43.525
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.135	43.483
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	42
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-329	-699
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.875	25.277
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.505	24.772
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.370	505
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.931	17.549
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.001	2.353
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	428	1.802
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	726	726
Investimentos	547	547
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	356	356
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	356	356
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	191	191
Imobilizado	2.946	2.997
Imóveis de Uso Próprio	2.488	2.548
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.488	2.548
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	36	40
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	422	410
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	113	132
TOTAL DO ATIVO	38.457	36.057

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	25,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	7,7%
Margem EBIT	0,9%	8,9%
Margem EBITDA	1,4%	9,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,1%	59,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	2,1%
DA (despesas administrativas)	17,2%	17,0%
COMB	93,5%	78,1%
COMBA	92,3%	77,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,4	121,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.491	13.831
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.414	3.402
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.414	3.402
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.350	9.703
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.350	9.703
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	726	726
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	726	726
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	726	726
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.101	13.066
Capital Social / Patrimônio Social	1.731	1.697
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.571	8.571
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.571	8.571
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.798	2.798
TOTAL DO PASSIVO	38.277	36.057

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,41
LC (Liquidez Corrente)	2,09	2,43

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	573	551
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	544	2.736
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	271	2.357
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	273	378
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.999	6.687
RESULTADO BRUTO	5.389	10.480
Despesas de Comercialização	441	884
Despesas Administrativas	6.168	7.276
Resultado Financeiro Líquido	456	144
Receitas Financeiras	611	452
Despesas Financeiras	156	308
Resultado Patrimonial	167	37
Receitas Patrimoniais	167	37
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-598	2.501
Imposto de Renda	2	178
Contribuição Social	0	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	181	3.292

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,5%	63,8%
CE (Composição do endividamento)	46,4%	39,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	217,16	226,67

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR MANOEL FURTADO, 300 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.300-000 // Batatais/SP

Registro: 31.314-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 5.766
Beneficiários em set/21: 5.827

CNPJ: 52.657.079/0001-21

UNIMED DE BATATAIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.019	21.475	PASSIVO CIRCULANTE	8.409	6.586	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.027	15.755
Disponível	194	171	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.240	2.975	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.291	16.178
Realizável	24.825	21.304	Provisões de Prêmios / Contraprestações	890	937	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.291	16.178
Aplicações Financeiras	21.655	18.370	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.373	1.249	Não Ganha - PPCNG	890	937	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.282	17.121	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.833	1.794	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-264	-423
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.693	1.639	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	191	244	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.358	4.639
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	719	1.482	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.229	4.622
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55	39	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	441	312	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	129	17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	85	115	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	472	464	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	384	375	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.669	11.116
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.680	2.017
Créditos Tributários e Previdenciários	236	210	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	360	357	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.589	1.645
Bens e Títulos a Receber	601	448	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.467	1.302
Despesas Antecipadas	15	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.657	6.415	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	19	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	786	742	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	140	136	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	279	270			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.300	2.070			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.066	530			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	229			
Depósitos Judiciais e Fiscais	786	742						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	454	453
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.393	5.185
Imóveis de Uso Próprio	4.140	4.316
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.140	4.316
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	602	472
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	652	397
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	24	34
TOTAL DO ATIVO	31.675	27.890

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	18,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,4%	25,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,0%	54,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,7%	33,1%
Margem EBIT	31,4%	35,8%
Margem EBITDA	32,3%	36,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	36,2%	29,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,1%	22,8%
COMB	59,3%	52,2%
COMBA	55,7%	51,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	45,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,3	137,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	808	764
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	91	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	716	720
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	716	720
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.458	20.540
Capital Social / Patrimônio Social	3.818	3.818
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.951	12.576
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.951	12.576
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.689	4.145
TOTAL DO PASSIVO	31.675	27.890

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,80	3,02
LC (Liquidez Corrente)	2,98	3,26

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	89	148
Outras Receitas Operacionais	33	195
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-156	-236
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.106	2.589
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.048	2.513
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.027	3.415
RESULTADO BRUTO	5.648	8.538
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.779	3.585
Resultado Financeiro Líquido	785	264
Receitas Financeiras	878	691
Despesas Financeiras	93	427
Resultado Patrimonial	57	21
Receitas Patrimoniais	57	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.712	5.238
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	23	30
RESULTADO LÍQUIDO	3.689	5.208

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	18,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,1%	26,4%
CE (Composição do endividamento)	91,2%	89,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	228,79	226,80

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUSTAVO MACIEL, 11263 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.015-320 // Bauru/SP

UNIMED BAURU

Registro: 36.965-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 93.964
Beneficiários em set/21: 97.372

CNPJ: 44.456.036/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	239.440	192.554	PASSIVO CIRCULANTE	131.376	110.043	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	475.269	557.894
Disponível	23.734	4.188	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.687	46.164	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	482.054	566.873
Realizável	215.706	188.366	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.219	4.472	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	482.196	566.935
Aplicações Financeiras	100.664	107.454	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-143	-62
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.458	33.894	Não Ganha - PPCNG	4.832	4.203	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	60.206	73.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39.247	33.733	Provisão para Remissão	387	269	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.784	-8.980
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.378	6.174	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.065	7.767	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	400.055	446.816
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.782	26.411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	396.947	447.915
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24.908	21.357	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.621	7.513	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.108	-1.099
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.960	6.201	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.914	4.524	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.294	2.118	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	75.214	111.078
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.587	1.909
Créditos Tributários e Previdenciários	8.574	5.398	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	89.798	82.723
Bens e Títulos a Receber	53.188	35.449	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.294	2.118	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	68.001	57.628
Despesas Antecipadas	6.043	1.445	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	75	362	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	371.040	349.953	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.714	2.092	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	70.726	79.456	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	24.153	30.522	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	24.153	30.522	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.218	16.446			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.026	4.152			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	40.962	36.272			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.475	2.800			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.374	8.935						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	37.199	39.998						

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	68.904	57.647
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	48.623	38.621
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	52.100	42.021
Imobilizado	218.899	211.736
Imóveis de Uso Próprio	114.136	114.450
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	107.800	108.464
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.336	5.986
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	88.513	88.327
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	64.839	69.860
Imobilizações em Curso	23.674	18.467
Outras Imobilizações	10.384	3.014
Outras Imobilizações	5.866	5.945
Intangível	12.511	1.114
TOTAL DO ATIVO	610.479	542.507

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,4%	17,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	11,0%
Margem EBIT	9,9%	12,3%
Margem EBITDA	10,0%	12,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,2%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,4%	6,6%
COMB	90,9%	87,1%
COMBA	89,8%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	32,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	97.159	85.108
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.470	6.074
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	346	321
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.124	5.753
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54.412	54.100
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54.412	54.100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.311	17.480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.311	17.480
Tributos e Contribuições	5.734	5.734
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10.577	11.746
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.909	7.418
Débitos Diversos	58	35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	381.944	347.356
Capital Social / Patrimônio Social	43.577	39.325
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	294.995	294.995
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	294.995	294.995
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	43.372	13.037
TOTAL DO PASSIVO	610.479	542.507

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,75

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.101	5.569
Outras Receitas Operacionais	14.696	19.526
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.506	-1.345
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.696	1.290
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.087	899
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	298	331
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.311	60
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	91.955	103.209
RESULTADO BRUTO	67.441	89.865
Despesas de Comercialização	1.496	1.909
Despesas Administrativas	30.430	36.931
Resultado Financeiro Líquido	6.000	1.898
Receitas Financeiras	8.085	8.683
Despesas Financeiras	2.086	6.785
Resultado Patrimonial	3.475	9.528
Receitas Patrimoniais	3.561	11.493
Despesas Patrimoniais	85	1.965
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	44.990	62.451
Imposto de Renda	1.185	600
Contribuição Social	433	230
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	510
RESULTADO LÍQUIDO	43.372	61.111

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,9%	39,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,4%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	57,5%	56,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	546,49	498,74

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ABÍLIO ALVES MARQUES, 134 - 1º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 14.700-329 //
Bebedouro/SP

UNIMED DE BEBEDOURO

Registro: 33.134-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 43.211
Beneficiários em set/21: 42.741

CNPJ: 60.633.369/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	84.319	85.557	PASSIVO CIRCULANTE	52.607	42.875	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	112.903	146.126
Disponível	1.335	5.460	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.111	26.494	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.248	148.864
Realizável	82.983	80.097	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.932	10.162	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	114.167	148.888
Aplicações Financeiras	53.466	50.000	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-919	-25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.959	19.393	Não Ganha - PPCNG	9.820	9.833	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.506	30.608	Provisão de Insuficiência de Prêmios	638	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.516	16.162	Provisão para Remissão	474	328	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-345	-2.738
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.570	9.688	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.025	1.978	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	106.540	104.711
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.078	6.377	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	103.440	106.774
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.266	55	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.076	7.976	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.100	-2.063
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.681	6.418	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.914	5.826	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.855	4.687	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.363	41.415
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	173	176
Créditos Tributários e Previdenciários	2.316	2.603	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.853	6.716
Bens e Títulos a Receber	6.254	5.188	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-106	120
Despesas Antecipadas	498	298	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.734	4.673	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	19	21	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.875	21.126	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	121	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.742	5.800	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.145	3.596	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.392	2.621			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	380	348			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.708	5.114			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	16	16			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.670	3.680						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	2.073	2.120
Investimentos	772	772
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.229	14.311
Imóveis de Uso Próprio	6.637	6.321
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.702	5.361
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	935	961
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.743	6.276
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.335	3.735
Imobilizações em Curso	2.409	2.540
Outras Imobilizações	882	1.136
Intangível	967	578
	132	244
TOTAL DO ATIVO	106.194	106.683

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,9%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,2%	30,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,2%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,4%	11,6%
Margem EBIT	-7,2%	12,0%
Margem EBITDA	-6,7%	12,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,4%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,7%
COMB	105,0%	82,4%
COMBA	103,8%	81,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,6	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	38,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.625	8.258
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.333	3.198
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	504	369
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.829	2.829
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.488	3.896
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.488	3.896
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	198
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	198
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	126	198
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	677	966
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.961	55.550
Capital Social / Patrimônio Social	4.924	4.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.775	35.799
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.775	35.799
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.738	14.976
TOTAL DO PASSIVO	106.194	106.683

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,60	2,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	419	197
Outras Receitas Operacionais	4.540	6.399
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-191	-298
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	676	2.245
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	325	1.628
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	351	617
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.217	14.642
RESULTADO BRUTO	1.304	31.122
Despesas de Comercialização	52	54
Despesas Administrativas	11.991	15.696
Resultado Financeiro Líquido	1.301	1.065
Receitas Financeiras	1.953	1.955
Despesas Financeiras	653	890
Resultado Patrimonial	420	14
Receitas Patrimoniais	430	76
Despesas Patrimoniais	10	62
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.018	16.451
Imposto de Renda	-339	-247
Contribuição Social	-129	-97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-183	-129
RESULTADO LÍQUIDO	-8.368	16.924

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	13,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,7%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	87,3%	83,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	294,60	284,23

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SAUDADES, 32/76 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 16.200-005 // Birigui/SP

UNIMED DE BIRIGUI

Registro: 34.577-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 19.259
Beneficiários em set/21: 19.470

CNPJ: 65.732.836/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.258	19.266	PASSIVO CIRCULANTE	14.675	12.584	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.708	58.159
Disponível	213	216	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.070	5.139	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.373	58.859
Realizável	23.045	19.050	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.155	969	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.375	58.855
Aplicações Financeiras	12.972	8.465	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.044	3.487	Não Ganha - PPCNG	1.151	965	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.928	4.978	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.487	4.064	Provisão para Remissão	4	4	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-666	-700
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.696	2.430	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	911	812	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.830	39.512
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.985	1.864	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.305	39.818
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.020	1.494	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	526	-306
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	791	1.634	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.190	1.339	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	12	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.877	18.647
Despesas Diferidas	75	40	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Créditos Tributários e Previdenciários	2.447	3.147	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.241	8.386
Bens e Títulos a Receber	1.761	1.946	Comercialização sobre Operações	11	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.065	2.815
Despesas Antecipadas	16	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	96	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.621	8.301	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.587	1.537	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	870	492	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	108	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	108	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.258	1.643			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	584	1.099			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.686	4.162			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	87	38			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.047	831						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	539	707
Investimentos	1.284	1.282
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.007	1.006
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.007	1.006
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	277	277
Imobilizado	5.391	5.073
Imóveis de Uso Próprio	3.187	3.243
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.685	2.733
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	502	510
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.963	1.716
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.729	1.481
Imobilizações em Curso	235	235
Outras Imobilizações	230	103
Intangível	10	11
Intangível	360	409
TOTAL DO ATIVO	31.880	27.567

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,1%	19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,5%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	3,9%
Margem EBIT	5,9%	6,7%
Margem EBITDA	6,1%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,4%	67,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	14,4%	15,4%
COMB	101,2%	83,6%
COMBA	100,7%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	48,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	24,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.729	3.311
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.341	1.235
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.341	1.235
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	800	1.076
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	800	1.076
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	800	1.076
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	503	923
Débitos Diversos	83	77
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.476	11.672
Capital Social / Patrimônio Social	9.005	8.324
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.849	1.062
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.849	1.062
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.621	2.287
TOTAL DO PASSIVO	31.880	27.567

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,53

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.176	5.571
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.342	1.839
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	690	1.089
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	76	167
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	577	582
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.903	13.557
RESULTADO BRUTO	9.876	11.642
Despesas de Comercialização	162	181
Despesas Administrativas	7.315	8.947
Resultado Financeiro Líquido	262	-87
Receitas Financeiras	630	1.404
Despesas Financeiras	367	1.492
Resultado Patrimonial	0	65
Receitas Patrimoniais	0	68
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.661	2.493
Imposto de Renda	0	79
Contribuição Social	0	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	39	90
RESULTADO LÍQUIDO	2.621	2.287

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,9%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	57,7%
CE (Composição do endividamento)	84,3%	79,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	288,62	252,28

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAJOR LEÔNIDAS CARDOSO, 43 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.600-140 // Botucatu/SP

Registro: 30.488-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 40.977
Beneficiários em set/21: 41.233

CNPJ: 45.425.899/0001-22

UNIMED BOTUCATU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	68.068	54.549	PASSIVO CIRCULANTE	33.722	31.093	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	145.351	177.986
Disponível	490	462	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.521	8.518	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	146.828	179.578
Realizável	67.578	54.087	Provisões de Prêmios / Contraprestações	52	26	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	145.387	177.853
Aplicações Financeiras	47.202	37.057	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-46	56
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.900	7.742	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.487	1.669
Aplicações Livres	39.302	29.315	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.245	6.546	Provisão para Remissão	52	26	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.477	-1.593
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.584	892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.484	1.858	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	129.416	151.608
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.999	4.514	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	128.551	151.348
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.036	4.898	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.985	2.120	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	865	261
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	625	756	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.246	2.295	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	398	1.346	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.935	26.378
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	379	445
Créditos Tributários e Previdenciários	118	250	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	191	1.277	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.572	18.102
Bens e Títulos a Receber	7.640	5.890	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	157	68	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.895	17.286
Despesas Antecipadas	1.093	1.955	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	35	95	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	94.817	95.093	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	222	325	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.040	12.091	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.144	3.825			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.598	5.598	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.596	2.596			
Títulos e Créditos a Receber	10	7	Débitos Diversos	16.841	13.677			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	807			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.431	6.155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	330						

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.338	5.074
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77.431	77.917
Imóveis de Uso Próprio	56.025	56.651
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	53.413	54.034
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.612	2.616
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.655	15.124
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	15.457	14.907
Imobilizações em Curso	199	217
Outras Imobilizações	0	442
Intangível	5.751	5.701
	8	10
TOTAL DO ATIVO	162.885	149.641

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	6,8%
Margem EBIT	8,4%	8,0%
Margem EBITDA	8,5%	8,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,0%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	12,3%
COMB	97,2%	97,5%
COMBA	96,4%	97,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	15,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.147	17.217
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	40	20
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.466	9.466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.466	9.466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.192	7.139
Débitos Diversos	449	592
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	103.135	101.330
Capital Social / Patrimônio Social	22.751	20.864
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	71.104	70.186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	124	124
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.980	70.062
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.280	10.279
TOTAL DO PASSIVO	152.005	149.641

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,38
LC (Liquidez Corrente)	2,02	1,75

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	537	597
Outras Receitas Operacionais	140	220
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.545	554
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	141	160
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	460	6
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	945	389
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.207	10.163
RESULTADO BRUTO	21.134	34.208
Despesas de Comercialização	28	26
Despesas Administrativas	11.828	21.892
Resultado Financeiro Líquido	1.172	-463
Receitas Financeiras	2.061	1.420
Despesas Financeiras	888	1.884
Resultado Patrimonial	913	746
Receitas Patrimoniais	913	746
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.364	12.573
Imposto de Renda	291	227
Contribuição Social	115	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	78	158
RESULTADO LÍQUIDO	10.880	12.093

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,5%	52,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,0%	32,3%
CE (Composição do endividamento)	69,0%	64,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	392,42	356,17

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUILHERME WEGNER, 935 - / Bairro: SÃO LUIZ – CEP: 88.351-495 // Brusque/SC

Registro: 34.824-4
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 17.575
Beneficiários em set/21: 17.517

CNPJ: 01.554.266/0001-49

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	55.908	50.549	PASSIVO CIRCULANTE	19.309	15.510	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.618	79.743
Disponível	454	408	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.493	10.691	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.725	81.470
Realizável	55.454	50.141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.725	81.470
Aplicações Financeiras	47.410	43.435	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.596	12.002	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.814	31.434	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.266	4.636	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.106	-1.727
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	339	333	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	146	196	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.504	55.997
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.743	3.699	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.696	55.186
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.035	1.673	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.604	6.796	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	808	811
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.893	2.630	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.541	1.446	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.353	535	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.115	23.746
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	676	461	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.613	3.926
Bens e Títulos a Receber	560	151	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.380	2.544
Despesas Antecipadas	0	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.353	535	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.279	12.686	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	147	147	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	969	300	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.447	1.676			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.934	2.196			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	112	112			
Depósitos Judiciais e Fiscais	136	136						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	11						

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.472	1.429
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.472	1.429
Imobilizado	12.512	10.992
Imóveis de Uso Próprio	10.440	9.513
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.440	9.513
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.071	1.479
Não Hospitalares / Odontológicos	2.071	1.479
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	147	118
TOTAL DO ATIVO	70.187	63.235

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	16,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	23,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,5%	26,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	13,2%
Margem EBIT	9,7%	16,3%
Margem EBITDA	10,0%	16,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,5%	70,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,8%
DA (despesas administrativas)	12,2%	11,8%
COMB	89,1%	82,8%
COMBA	87,5%	81,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	25,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.033	2.033
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.033	2.033
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.033	2.033
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.845	45.692
Capital Social / Patrimônio Social	19.882	19.972
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.805	21.223
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	115	115
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.690	21.108
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.158	4.497
TOTAL DO PASSIVO	70.187	63.235

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,63	2,89
LC (Liquidez Corrente)	2,90	3,26

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.233	1.382
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-721	-380
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	968	1.063
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	547	265
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	224	436
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	197	363
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.674	4.969
RESULTADO BRUTO	13.365	21.260
Despesas de Comercialização	250	651
Despesas Administrativas	8.402	9.419
Resultado Financeiro Líquido	1.249	990
Receitas Financeiras	1.700	1.719
Despesas Financeiras	451	729
Resultado Patrimonial	210	74
Receitas Patrimoniais	210	74
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.172	12.254
Imposto de Renda	741	1.260
Contribuição Social	273	462
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.158	10.532

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,8%	17,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	27,7%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	88,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	435,22	378,86

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

CEL JOAO DIAS GUIMARAES, 435 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.281-350 // Caçapava/SP

Registro: 33.415-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 14.074
Beneficiários em set/21: 13.879

CNPJ: 48.721.401/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	45.268	42.561	PASSIVO CIRCULANTE	27.137	24.377	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.981	65.583
Disponível	25	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.176	8.676	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.057	67.657
Realizável	45.243	42.535	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.171	1.201	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.079	67.652
Aplicações Financeiras	32.443	31.126	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.605	8.424	Não Ganha - PPCNG	1.165	1.198	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.838	22.701	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.625	5.842	Provisão para Remissão	6	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.077	-2.074
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.531	1.541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	791	801	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.947	47.121
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.442	2.875	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.973	47.749
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.000	4.128	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.772	3.798	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-26	-628
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	94	174	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.598	1.334	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.230	501	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.034	18.462
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	4
Créditos Tributários e Previdenciários	2.091	1.714	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.724	5.493
Bens e Títulos a Receber	2.335	2.423	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.950	4.688
Despesas Antecipadas	146	91	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.230	491	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.244	34.074	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.519	16.034	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	385	324	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	31	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	31			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.226	8.358			
Títulos e Créditos a Receber	7	10	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.113	2.334			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.007	3.864			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	290			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.957	2.700						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	3						

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	14.553	13.322
Investimentos	1.934	1.932
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	179	178
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	179	178
Imobilizado	15.710	16.041
Imóveis de Uso Próprio	12.111	12.362
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.181	8.351
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.930	4.011
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.488	3.528
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.751	2.768
Imobilizações em Curso	737	761
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	112	151
	80	67
TOTAL DO ATIVO	80.511	76.635

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	25,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	9,8%
Margem EBIT	7,1%	12,8%
Margem EBITDA	7,4%	13,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,3%	71,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,0%	14,5%
COMB	95,5%	86,5%
COMBA	95,6%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,9	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	28,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.591	17.177
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	19	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	828	828
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	828	828
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.553	13.322
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.553	13.322
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	14.553	13.322
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.191	3.027
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.783	35.080
Capital Social / Patrimônio Social	5.700	5.311
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.667	23.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.667	23.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.416	5.850
TOTAL DO PASSIVO	80.511	76.635

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,75

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	354	322
Outras Receitas Operacionais	421	482
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-22	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	494	883
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	424	688
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	173
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.048	6.378
RESULTADO BRUTO	9.198	16.689
Despesas de Comercialização	68	133
Despesas Administrativas	7.656	9.481
Resultado Financeiro Líquido	-48	-288
Receitas Financeiras	2.139	1.675
Despesas Financeiras	2.187	1.962
Resultado Patrimonial	-8	-58
Receitas Patrimoniais	-8	-58
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.418	6.730
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1	283
RESULTADO LÍQUIDO	1.416	6.447

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,5%	20,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	60,7%	58,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	407,26	378,01

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TENENTE CORONEL CARDOSO, 621 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 28.035-043 // Campos
dos Goytacazes/RJ

UNIMED DE CAMPOS

Registro: 35.268-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 48.855
Beneficiários em set/21: 48.066

CNPJ: 40.294.225/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	76.403	75.543	PASSIVO CIRCULANTE	66.676	61.641	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	214.893	252.889
Disponível	19.277	1.058	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.113	36.243	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	220.666	259.936
Realizável	57.126	74.486	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.275	5.581	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	220.666	259.936
Aplicações Financeiras	24.770	47.232	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.770	24.143	Não Ganha - PPCNG	6.275	5.581	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	23.090	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.056	12.470	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.774	-7.048
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.263	2.802	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	633	912	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	176.955	180.522
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.343	20.782	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	176.062	180.684
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.461	5.004	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.862	8.968	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	893	-162
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.332	4.665	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.238	3.252	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.381	1.222	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.938	72.366
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.862	3.047	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	557	424	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.376	11.948
Bens e Títulos a Receber	10.513	7.914	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.452	10.756
Despesas Antecipadas	640	531	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	814	794	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	47	40	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66.870	65.005	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	27.492	27.710	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.347	1.544	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	293	680	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	293	680			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.009	2.049	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.556	7.058			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.705	14.679			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	281	216			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.864	2.873						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	859	1.030						

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	21.759	21.759
Investimentos	3.483	3.483
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	12
Imobilizado	35.491	33.444
Imóveis de Uso Próprio	18.256	17.536
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.844	16.115
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.411	1.420
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.079	14.860
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	15.835	13.036
Imobilizações em Curso	1.244	1.824
Outras Imobilizações	157	1.048
Intangível	0	0
Intangível	404	369
TOTAL DO ATIVO	143.274	140.549

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,4%	26,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,3%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	4,5%
Margem EBIT	-1,6%	4,8%
Margem EBITDA	-1,5%	4,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,3%	71,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,6%	8,6%
COMB	90,2%	80,2%
COMBA	89,7%	79,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	19,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	44,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.546	36.668
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	818	818
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	818	818
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.948	2.797
Provisões para Tributos Diferidos	24	24
Provisões para Ações Judiciais	2.924	2.773
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.404	32.677
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.404	32.677
Tributos e Contribuições	12.645	10.918
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	21.759	21.759
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	375	375
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.053	42.240
Capital Social / Patrimônio Social	28.997	28.952
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	115	2
Reservas	13.273	6.547
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	516	516
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.757	6.030
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.333	6.739
TOTAL DO PASSIVO	143.274	140.549

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,99	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,23

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	839	1.005
Outras Receitas Operacionais	85	187
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-702	-601
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.477	6.482
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.642	2.853
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.517	3.060
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.317	569
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33.770	46.501
RESULTADO BRUTO	11.365	30.730
Despesas de Comercialização	677	480
Despesas Administrativas	16.265	21.850
Resultado Financeiro Líquido	1.186	2.485
Receitas Financeiras	1.994	3.411
Despesas Financeiras	807	925
Resultado Patrimonial	58	404
Receitas Patrimoniais	58	404
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.333	11.289
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.333	11.289

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,8%	23,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,4%	69,9%
CE (Composição do endividamento)	63,4%	62,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	495,55	427,25

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. CEZÁRIO MOTTA, 484 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.360-000 // Capivari/SP

Registro: 36.634-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.505
Beneficiários em set/21: 11.422

CNPJ: 59.499.251/0001-05

UNIMED DE CAPIVARI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.807	20.111	PASSIVO CIRCULANTE	13.294	10.096	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.401	46.120
Disponível	2.551	357	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.295	4.606	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.814	46.502
Realizável	23.256	19.755	Provisões de Prêmios / Contraprestações	229	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.814	46.502
Aplicações Financeiras	13.008	10.778	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.230	5.096	Não Ganha - PPCNG	229	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.778	5.682	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.373	3.632	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-413	-381
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.308	1.187	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	14	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.283	27.932
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.726	1.552	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.991	27.679
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.352	1.737	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.332	3.040	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	292	253
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	714	708	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.498	2.148	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	207	409	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.118	18.189
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	61	134
Créditos Tributários e Previdenciários	776	1.196	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	147	72	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.575	12.426
Bens e Títulos a Receber	2.501	1.933	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.782	10.385
Despesas Antecipadas	15	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47	337	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	86	50	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.502	14.561	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	118	117	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	827	171	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.246	1.619			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	144	353			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.575	2.938			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	112	111						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	6						

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.489	4.354
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.895	10.090
Imóveis de Uso Próprio	2.764	2.772
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.368	1.368
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.396	1.404
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.752	3.572
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.116	3.149
Imobilizações em Curso	636	423
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4.379	3.746
TOTAL DO ATIVO	42.308	34.672

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,9%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	6,3%
Margem EBIT	18,0%	7,7%
Margem EBITDA	18,3%	7,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	58,0%	60,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	17,1%	14,3%
COMB	75,4%	75,4%
COMBA	75,7%	74,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	29,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	20,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.950	1.951
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	205	205
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	205	205
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.707	1.707
Débitos Diversos	39	39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.064	22.625
Capital Social / Patrimônio Social	2.630	2.580
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.284	18.023
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.284	18.023
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.150	2.023
TOTAL DO PASSIVO	42.308	34.672

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,99

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	437	393
Outras Receitas Operacionais	1.356	1.648
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	566	733
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	267	386
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	108	175
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	191	173
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.168	20.781
RESULTADO BRUTO	13.020	9.234
Despesas de Comercialização	121	234
Despesas Administrativas	6.566	6.601
Resultado Financeiro Líquido	-120	655
Receitas Financeiras	501	1.020
Despesas Financeiras	621	365
Resultado Patrimonial	64	116
Receitas Patrimoniais	64	119
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.276	3.170
Imposto de Renda	823	184
Contribuição Social	303	75
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.150	2.911

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,1%	29,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	83,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	383,15	375,92

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DO CERRO AZUL, 594 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 85.802-050 // Cascavel/PR

UNIMED DE CASCAVEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 37.007-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 90.246
Beneficiários em set/21: 91.744

CNPJ: 81.170.003/0001-75

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	235.029	210.016
Disponível	795	738
Realizável	234.234	209.278
Aplicações Financeiras	190.928	165.317
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.039	45.496
Aplicações Livres	140.889	119.821
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.989	33.930
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.786	9.694
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.272	13.822
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.931	10.413
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.361	4.157
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.698	2.351
Bens e Títulos a Receber	11.137	3.344
Despesas Antecipadas	112	179
Conta-Corrente com Cooperados	9	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.854	61.336
Realizável a Longo Prazo	29.630	35.286
Aplicações Financeiras	16.827	24.882
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	16.827	24.882
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	184	166
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.950	9.634
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	669	604

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	87.801	74.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67.720	51.255
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.619	7.039
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.506	6.940
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	113	99
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.005	1.188
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38.204	26.066
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.893	16.963
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.141	5.652
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	377	5.652
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.760	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.706	2.635
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.398	10.927
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.477	3.186
Conta-Corrente de Cooperados	358	880

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	374.370	455.755
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	378.224	464.449
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	378.185	464.507
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	-57
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.854	-8.694
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	332.196	348.619
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	328.266	350.221
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.930	-1.602
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.175	107.136
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.619	6.993
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.612	2.914
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	110	35
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.074	11.511
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.933	14.284
Imóveis de Uso Próprio	10.637	10.889
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.637	10.889
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.296	3.395
Não Hospitalares / Odontológicos	211	162
3.084	3.234	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	216	255
TOTAL DO ATIVO	290.883	271.352

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	31,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,5%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	11,2%
Margem EBIT	3,4%	14,7%
Margem EBITDA	3,6%	14,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,7%	76,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,2%	6,6%
COMB	95,5%	83,6%
COMBA	93,4%	83,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	28,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.022	33.029
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	167	220
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	167	220
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.613	23.142
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.613	23.142
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.242	9.667
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	11.242	9.667
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	169.061	163.787
Capital Social / Patrimônio Social	49.189	46.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	110.908	68.260
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	110.908	68.260
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.964	48.749
TOTAL DO PASSIVO	290.883	271.352

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,28
LC (Liquidez Corrente)	2,68	2,82

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.437	2.782
Outras Receitas Operacionais	66	97
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-591	-659
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.332	11.675
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.603	13.491
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	339	335
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-731	-664
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.122	-1.486
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.240	15.454
RESULTADO BRUTO	28.243	89.254
Despesas de Comercialização	2.074	2.409
Despesas Administrativas	23.384	30.158
Resultado Financeiro Líquido	8.481	3.200
Receitas Financeiras	9.045	7.718
Despesas Financeiras	564	4.517
Resultado Patrimonial	925	2.574
Receitas Patrimoniais	946	2.595
Despesas Patrimoniais	21	21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.191	62.461
Imposto de Renda	2.368	8.336
Contribuição Social	859	3.077
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.964	51.048

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	39,6%
CE (Composição do endividamento)	72,1%	69,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	455,56	422,86

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DOUTOR PEDRO LUDOVICO, 180 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 75.701-030 // Catalão/GO

UNIMED DE CATALÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 32.456-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 18.409
Beneficiários em set/21: 18.174

CNPJ: 01.193.663/0001-32

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	32.120	28.798
Disponível	646	533
Realizável	31.474	28.265
Aplicações Financeiras	21.972	19.769
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.889	7.714
Aplicações Livres	14.083	12.055
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.457	6.228
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	769	758
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.990	4.530
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	698	940
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.815	1.093
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	871	344
Bens e Títulos a Receber	1.313	778
Despesas Antecipadas	3	5
Conta-Corrente com Cooperados	43	47
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.304	15.696
Realizável a Longo Prazo	2.769	3.299
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.164	1.164
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	868	883
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	689	873

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	17.226	15.085
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.268	7.345
Provisões de Prêmios / Contraprestações	552	557
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	526	529
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	26	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.213	916
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.853	2.016
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.650	3.855
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	502	546
Contraprestações / Prêmios a Restituir	28	8
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	473	538
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.372	2.679
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.394	984
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.627	1.627
Débitos Diversos	2.056	1.897
Conta-Corrente de Cooperados	6	6

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.641	79.476
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.743	80.995
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.738	81.058
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	-62
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.102	-1.519
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.271	63.193
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.477	63.506
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	795	-313
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.369	16.283
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	269	372
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.718	9.106
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.688	4.653
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	48	379
Investimentos	4.744	4.643
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.343	3.343
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.343	3.343
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.702	7.650
Imóveis de Uso Próprio	5.946	5.911
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.946	5.911
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.635	1.617
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.635	1.617
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	121	121
Intangível	88	105
TOTAL DO ATIVO	47.424	44.494

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	25,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	45,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,8%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	14,0%
Margem EBIT	4,2%	15,2%
Margem EBITDA	4,6%	15,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,4%	79,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,9%
DA (despesas administrativas)	6,5%	6,1%
COMB	93,4%	86,6%
COMBA	92,9%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	35,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	21,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.531	5.067
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	817	819
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	58	59
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	760	760
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	477	477
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	477	477
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	379
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	379
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	48	379
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.189	3.393
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.667	24.342
Capital Social / Patrimônio Social	4.189	4.171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.460	11.099
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.877	2.573
Reservas de Reavaliação	272	288
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.311	8.238
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.018	9.073
TOTAL DO PASSIVO	47.424	44.494

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,91

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.917	4.376
Outras Receitas Operacionais	113	77
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-338	-261
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.055	2.218
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	358	292
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.480	1.481
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	217	445
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.223	7.338
RESULTADO BRUTO	6.741	15.944
Despesas de Comercialização	360	746
Despesas Administrativas	4.452	4.852
Resultado Financeiro Líquido	345	-55
Receitas Financeiras	757	669
Despesas Financeiras	411	724
Resultado Patrimonial	169	1.058
Receitas Patrimoniais	169	1.225
Despesas Patrimoniais	0	168
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.443	11.350
Imposto de Renda	307	145
Contribuição Social	117	61
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.018	11.144

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	17,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	74,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	420,48	365,23

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO PRETO, 450 - / Bairro: CENTRO – CEP:
15.800-320 // Catanduva/SP

UNIMED CATANDUVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 35.140-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 35.707
Beneficiários em set/21: 35.709

CNPJ: 45.118.429/0001-16

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	52.203	45.380	PASSIVO CIRCULANTE	37.247	32.571	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	100.884	122.966
Disponível	599	880	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.582	11.088	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.066	125.219
Realizável	51.604	44.500	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.732	1.595	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.102	125.248
Aplicações Financeiras	31.765	30.480	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-36	-29
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.706	11.464	Não Ganha - PPCNG	1.647	1.523	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.059	19.016	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.186	4.990	Provisão para Remissão	85	72	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.183	-2.253
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.149	1.322	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.371	2.378	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84.193	91.808
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.082	5.735	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	83.175	92.439
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.071	2.817	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.397	1.380	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.018	-632
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	966	851	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.162	2.433	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	152	224	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.691	31.158
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	59	58
Créditos Tributários e Previdenciários	182	216	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42.613	35.893
Bens e Títulos a Receber	7.471	5.534	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	112	224	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	40.467	33.461
Despesas Antecipadas	88	50	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	750	796	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.231	37.528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	370	313	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.664	7.276	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.464	4.308			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	17.502	14.046			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.177	2.592			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.471	3.350						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	3.193	3.926
Investimentos	12.218	12.202
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.757	9.743
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	9.757	9.743
Outros Investimentos	450	450
Imobilizado	20.355	17.020
Imóveis de Uso Próprio	1.378	1.450
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.378	1.450
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.728	5.769
Não Hospitalares / Odontológicos	7.442	4.876
Imobilizações em Curso	1.285	893
Outras Imobilizações	1.420	349
Intangível	8.830	9.452
	1.993	1.030
TOTAL DO ATIVO	93.434	82.908

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	25,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	6,5%
Margem EBIT	8,3%	10,4%
Margem EBITDA	8,7%	10,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,5%	74,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,5%	16,6%
COMB	98,1%	91,4%
COMBA	97,4%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	31,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.195	9.918
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	109	86
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	109	86
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.312	5.839
Provisões para Tributos Diferidos	118	126
Provisões para Ações Judiciais	6.194	5.713
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.256	3.031
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	99	129
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.158	2.902
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	517	963
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.992	40.419
Capital Social / Patrimônio Social	30.052	26.137
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.989	10.981
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	774	797
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.215	10.185
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.951	3.300
TOTAL DO PASSIVO	93.434	82.908

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,39

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.478	1.327
Outras Receitas Operacionais	668	1.105
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.396	-1.981
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	535	609
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	535	609
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35.346	33.560
RESULTADO BRUTO	21.085	30.958
Despesas de Comercialização	125	146
Despesas Administrativas	14.602	20.437
Resultado Financeiro Líquido	636	-1.491
Receitas Financeiras	1.287	1.288
Despesas Financeiras	651	2.779
Resultado Patrimonial	921	1.402
Receitas Patrimoniais	992	1.446
Despesas Patrimoniais	72	43
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.914	10.287
Imposto de Renda	1.318	1.490
Contribuição Social	481	543
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	164	223
RESULTADO LÍQUIDO	5.951	8.031

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,8%	20,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	51,2%
CE (Composição do endividamento)	80,2%	76,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	312,59	283,19

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço**

AVENIDA MATO GROSSO, 1335 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 87.200-000 // Cianorte/PR

UNIMED DE CIANORTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 35.462-7

CNPJ: 81.733.115/0001-97

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 12.030

Beneficiários em set/21: 11.937

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	17.691	17.707
Disponível	276	227
Realizável	17.415	17.479
Aplicações Financeiras	12.014	11.608
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.595	5.478
Aplicações Livres	6.419	6.130
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.405	3.459
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.532	1.242
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.133	712
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	740	1.505
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	275	99
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	436	433
Bens e Títulos a Receber	1.087	1.590
Despesas Antecipadas	104	152
Conta-Corrente com Cooperados	94	139
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.922	6.792
Realizável a Longo Prazo	579	517
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	546	489
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	33	28
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	10.681	8.488
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.248	5.489
Provisões de Prêmios / Contraprestações	327	132
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	327	132
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	211	276
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.502	1.241
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.207	3.840
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.408	1.211
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.400	1.205
Comercialização sobre Operações	7	7
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	99	70
Provisões	40	40
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.800	1.356
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.062	304
Conta-Corrente de Cooperados	25	17

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.899	39.742
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.564	40.988
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.564	40.988
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-665	-1.246
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.209	24.801
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.842	24.495
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	367	306
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.690	14.940
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	82
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	515	802
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	275	301
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.990	1.892
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.990	1.892
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.366	1.366
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	623	526
Imobilizado	5.271	4.265
Imóveis de Uso Próprio	1.459	1.489
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.459	1.489
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.715	760
Não Hospitalares / Odontológicos	438	499
Imobilizações em Curso	252	0
Outras Imobilizações	1.407	1.517
Intangível	81	118
TOTAL DO ATIVO	25.613	24.499

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	29,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	46,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	31,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	18,4%
Margem EBIT	3,0%	19,7%
Margem EBITDA	3,6%	20,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,9%	62,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	14,9%	13,2%
COMB	91,2%	76,1%
COMBA	90,1%	76,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,7	36,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	22,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	328	328
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	328	328
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	328	328
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.604	15.683
Capital Social / Patrimônio Social	3.884	3.109
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.003	6.369
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.001	6.366
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	716	6.205
TOTAL DO PASSIVO	25.613	24.499

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,66	2,07
LC (Liquidez Corrente)	1,66	2,09

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	67	62
Outras Receitas Operacionais	173	439
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.498	2.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.270	2.038
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	11	281
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	103	321
Provisão para Perdas Sobre Créditos	114	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	540	669
RESULTADO BRUTO	5.202	12.484
Despesas de Comercialização	129	189
Despesas Administrativas	4.755	5.246
Resultado Financeiro Líquido	402	-43
Receitas Financeiras	542	444
Despesas Financeiras	140	487
Resultado Patrimonial	102	354
Receitas Patrimoniais	102	354
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	822	7.360
Imposto de Renda	73	36
Contribuição Social	33	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	716	7.300

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	17,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	96,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	296,67	275,39

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CUIABÁ, 1083 - / Bairro: CENTRO – CEP:
79.300-060 // Corumbá/MS

UNIMED DE CORUMBÁ

Registro: 34.478-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 3.422
Beneficiários em set/21: 3.418

CNPJ: 02.018.620/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.368	8.658	PASSIVO CIRCULANTE	4.208	4.178	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.610	14.057
Disponível	641	82	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.325	3.073	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.028	14.943
Realizável	7.727	8.577	Provisões de Prêmios / Contraprestações	783	628	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.028	14.864
Aplicações Financeiras	3.878	4.673	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	79
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	783	628	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.878	4.673	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.714	2.866	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-418	-886
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.879	1.604	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	74	110	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.631	9.861
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.276	1.275	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.280	10.099
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	713	1.023	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.192	1.059	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	351	-239
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	122	239	Outras Provisões Técnicas	0	1	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	26	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.980	4.196
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	71
Créditos Tributários e Previdenciários	784	769	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	176
Bens e Títulos a Receber	317	269	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.284	7.138	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.209	6.059	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	219	126	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	6.207	6.057	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.207	6.057	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	229	166			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	46			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	333	765			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	50	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	315	303
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	315	303
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	315	303
Imobilizado	759	775
Imóveis de Uso Próprio	366	366
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	167	167
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	199	199
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	204	204
Não Hospitalares / Odontológicos	189	205
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	15.652	15.796

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,8%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,8%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	27,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,5%	8,6%
Margem EBIT	-5,4%	12,3%
Margem EBITDA	-5,3%	12,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,0%	70,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,0%	18,9%
COMB	100,0%	89,0%
COMBA	98,3%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,1	108,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	50,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.849	2.772
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.849	2.772
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.849	2.772
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.595	8.846
Capital Social / Patrimônio Social	7.966	7.362
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.191	928
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	928
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.191	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-563	555
TOTAL DO PASSIVO	15.652	15.796

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,07

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	145
Outras Receitas Operacionais	45	31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	892	372
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	749	585
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	143	-213
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	193	240
RESULTADO BRUTO	999	3.831
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.977	2.650
Resultado Financeiro Líquido	196	-81
Receitas Financeiras	266	424
Despesas Financeiras	70	505
Resultado Patrimonial	83	129
Receitas Patrimoniais	83	129
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-700	1.229
Imposto de Renda	38	13
Contribuição Social	19	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-758	1.209

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,1%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	59,6%	60,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	381,33	360,33

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESTEVAO EMILIO DE SOUZA, 201 - /
Bairro: CEARÁ – CEP: 88.815-180 //
Criciúma/SC

UNIMED CRICIÚMA

Registro: 32.933-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 74.109
Beneficiários em set/21: 77.816

CNPJ: 82.996.703/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	109.293	83.538	PASSIVO CIRCULANTE	71.302	50.619	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	237.735	275.748
Disponível	4.049	1.441	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.376	22.591	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	244.090	282.696
Realizável	105.244	82.098	Provisões de Prêmios / Contraprestações	177	128	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	244.241	282.887
Aplicações Financeiras	59.485	49.925	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-151	-192
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.283	21.653	Não Ganha - PPCNG	13	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.201	28.273	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.155	18.727	Provisão para Remissão	165	128	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.355	-6.947
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.957	2.852	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	749	972	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	195.516	213.169
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.143	12.388	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	195.313	213.202
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.666	5.710	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.306	9.103	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	203	-32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.531	10.165	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.611	5.402	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	851	819	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.220	62.579
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	141	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	442	544
Créditos Tributários e Previdenciários	566	488	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	52	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65.599	35.602
Bens e Títulos a Receber	18.847	7.094	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	708	767	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	57.094	29.124
Despesas Antecipadas	561	462	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	20	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122.023	88.309	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.101	712	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	739	736	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.121	6.850			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.286	1.286			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	26.291	18.276			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	277	85			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	686	686						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	53	50						

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.977	5.808
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.453	1.453
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.020	3.851
Imobilizado	112.953	79.043
Imóveis de Uso Próprio	35.816	15.382
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	33.870	13.419
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.945	1.962
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27.419	25.193
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	25.773	24.250
Imobilizações em Curso	1.646	943
Outras Imobilizações	47.112	38.224
Intangível	2.606	245
	2.354	2.722
TOTAL DO ATIVO	231.316	171.847

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,4%	36,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	12,4%
Margem EBIT	15,7%	14,8%
Margem EBITDA	15,9%	15,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,2%	77,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	8,8%	8,5%
COMB	92,2%	87,0%
COMBA	91,9%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	22,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.356	26.313
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	393	279
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	393	279
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.309	18.748
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.309	18.748
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.040	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.040	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11.040	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.321	7.286
Débitos Diversos	292	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	124.659	94.915
Capital Social / Patrimônio Social	31.027	28.158
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.431	48.766
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.431	48.766
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	34.201	17.991
TOTAL DO PASSIVO	231.316	171.847

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,65

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.228	2.918
Outras Receitas Operacionais	3.277	3.560
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.637	-885
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.708	6.064
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.702	4.873
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4	-27
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.010	1.218
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42.484	26.382
RESULTADO BRUTO	58.432	65.393
Despesas de Comercialização	2.813	3.222
Despesas Administrativas	20.919	23.373
Resultado Financeiro Líquido	902	114
Receitas Financeiras	2.109	1.964
Despesas Financeiras	1.207	1.850
Resultado Patrimonial	431	146
Receitas Patrimoniais	438	489
Despesas Patrimoniais	6	343
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36.033	39.058
Imposto de Renda	1.342	3.519
Contribuição Social	490	1.307
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	34.201	34.233

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,8%	46,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	66,9%	65,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	341,65	321,25

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AV. HAYEL BON FAKER, 3223 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.806-000 // Dourados/MS

UNIMED DE DOURADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 33.366-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 29.432
Beneficiários em set/21: 28.809

CNPJ: 15.395.999/0001-92

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	106.056	81.124
Disponível	540	1.466
Realizável	105.515	79.658
Aplicações Financeiras	91.343	64.946
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.397	39.669
Aplicações Livres	50.946	25.277
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.042	11.645
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.922	1.264
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.073	6.542
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.046	3.839
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.326	783
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	973	924
Bens e Títulos a Receber	3.742	1.194
Despesas Antecipadas	75	42
Conta-Corrente com Cooperados	15	125
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.584	65.980
Realizável a Longo Prazo	26.675	40.015
Aplicações Financeiras	18.453	33.744
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	18.453	33.744
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.222	6.271
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	36.819	40.401
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.618	31.143
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.113	3.657
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.830	3.454
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	283	203
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	337	355
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.073	12.508
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.096	14.623
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	141	229
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	84	86
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	58	142
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	938	1.178
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.500	2.476
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.616	5.371
Conta-Corrente de Cooperados	5	5

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	186.827	243.939
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	189.543	248.057
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	189.726	248.089
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-183	-32
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.716	-4.118
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	148.928	186.884
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	148.455	186.382
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	473	502
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.898	57.055
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	103	100
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.353	1.725
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	490	10
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.567	5.403
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.567	5.403
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	5.567	5.403
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.342	20.541
Imóveis de Uso Próprio	13.559	13.645
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.559	13.645
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.687	6.896
Não Hospitalares / Odontológicos	6.687	6.896
Imobilizações em Curso	97	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	20
TOTAL DO ATIVO	158.640	147.104

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	8,0%
Margem EBIT	7,0%	9,2%
Margem EBITDA	7,1%	9,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,7%	76,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,6%	13,3%
COMB	90,5%	90,1%
COMBA	89,3%	89,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	23,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	26,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42.302	38.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.159	954
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	260	158
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	898	797
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	41.144	37.999
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41.144	37.999
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.518	67.749
Capital Social / Patrimônio Social	44.335	42.748
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.245	10.245
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.245	10.245
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	-334
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.938	15.090
TOTAL DO PASSIVO	158.640	147.104

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,53
LC (Liquidez Corrente)	2,88	2,01

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	360	1.014
Outras Receitas Operacionais	503	701
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.982	6.870
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.149	4.897
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-27	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	860	1.973
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.012	2.379
RESULTADO BRUTO	29.359	49.630
Despesas de Comercialização	345	452
Despesas Administrativas	19.736	32.530
Resultado Financeiro Líquido	2.375	2.153
Receitas Financeiras	3.060	4.788
Despesas Financeiras	686	2.635
Resultado Patrimonial	748	1.027
Receitas Patrimoniais	1.103	1.132
Despesas Patrimoniais	355	105
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.401	19.828
Imposto de Renda	565	241
Contribuição Social	210	95
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.625	19.491

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,8%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,9%	53,9%
CE (Composição do endividamento)	46,5%	50,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	717,64	683,83

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA EUCLIDES DA CUNHA, 501 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.900-000 // Dracena/SP

UNIMED DE DRACENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 31.478-1

CNPJ: 68.204.486/0001-13

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 7.604

Beneficiários em set/21: 7.823

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.145	19.286	PASSIVO CIRCULANTE	6.582	6.349	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.393	37.035
Disponível	25	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.831	2.649	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.812	37.670
Realizável	19.120	19.233	Provisões de Prêmios / Contraprestações	199	172	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.354	36.983
Aplicações Financeiras	15.794	16.080	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-22	80
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.157	4.068	Não Ganha - PPCNG	7	3	Receitas com Administração	480	607
Aplicações Livres	11.638	12.012	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.057	1.691	Provisão para Remissão	192	169	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-420	-636
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	658	439	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.122	26.133
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.420	1.764	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.607	26.939
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.214	794	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.191	676	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	515	-806
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	186	457	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	128	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	70	50	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.271	10.902
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	11
Créditos Tributários e Previdenciários	247	304	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.878	6.866
Bens e Títulos a Receber	1.013	1.030	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	62	50	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.620	1.851
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.855	8.991	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60	328	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	725	735	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	582	639			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.039	2.684			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	725	735						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.717	1.560
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.717	1.560
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.717	1.560
Imobilizado	6.146	6.417
Imóveis de Uso Próprio	4.987	5.170
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.934	5.117
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	53	53
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.066	1.132
Não Hospitalares / Odontológicos	765	805
301	327	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	93	115
Intangível	267	279
TOTAL DO ATIVO	28.000	28.277

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	33,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	10,9%
Margem EBIT	7,2%	17,9%
Margem EBITDA	7,7%	18,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,3%	70,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,7%	17,3%
COMB	93,0%	87,8%
COMBA	92,4%	91,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	24,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.867	1.763
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	104	105
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	104	105
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.674	1.570
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.674	1.570
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	89	89
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.012	20.164
Capital Social / Patrimônio Social	12.252	11.857
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.025	4.336
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.025	4.336
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	736	3.971
TOTAL DO PASSIVO	26.462	28.277

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,35	2,47
LC (Liquidez Corrente)	2,91	3,04

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.257	5.015
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-87	-102
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51	-19
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	-22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.156	5.162
RESULTADO BRUTO	6.863	12.535
Despesas de Comercialização	35	0
Despesas Administrativas	5.193	6.392
Resultado Financeiro Líquido	194	-1.297
Receitas Financeiras	464	492
Despesas Financeiras	270	1.789
Resultado Patrimonial	22	38
Receitas Patrimoniais	22	38
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.850	4.884
Imposto de Renda	217	567
Contribuição Social	95	239
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	31
RESULTADO LÍQUIDO	1.538	4.047

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,0%	22,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,2%	28,7%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	78,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	416,78	414,65

UNIMED DE FERODOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AFONSO CÁFARO, 2611 - / Bairro:
CORINTO – CEP: 15.600-000 // FerOdópolis/SP

Registro: 32.608-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 6.860
Beneficiários em set/21: 6.971

CNPJ: 53.535.654/0001-86

UNIMED DE FERODOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.639	12.724	PASSIVO CIRCULANTE	7.058	6.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.144	22.120
Disponível	148	108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.200	4.738	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.271	22.443
Realizável	13.491	12.616	Provisões de Prêmios / Contraprestações	652	807	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.271	22.443
Aplicações Financeiras	10.989	10.469	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.320	3.597	Não Ganha - PPCNG	652	807	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.669	6.871	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	550	508	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-127	-323
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	452	364	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	33	68	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.613	14.550
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.127	1.652	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.435	14.483
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.388	2.211	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	177	68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98	144	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.514	1.251	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	43	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.531	7.570
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	281	42	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	43	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.354	6.594
Bens e Títulos a Receber	113	222	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.354	6.594
Despesas Antecipadas	21	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	23	108	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.554	5.701	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	702	771	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.086	928	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	14	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	14	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	342	379			
Títulos e Créditos a Receber	142	142	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	398	265			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	435	433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	125	196						

UNIMED DE FERODOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.749	2.749
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.749	2.749
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	2.749	2.749
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.103	2.180
Imóveis de Uso Próprio	1.987	2.107
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	198	220
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.789	1.888
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14	19
Não Hospitalares / Odontológicos	102	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	19.193	18.425

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	18,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,9%	39,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	8,6%
Margem EBIT	3,2%	12,1%
Margem EBITDA	3,9%	12,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,8%	65,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,6%	22,8%
COMB	100,9%	89,1%
COMBA	99,2%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	10,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	42,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.031	2.041
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	855	854
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	855	854
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.096	1.096
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.096	1.096
Tributos e Contribuições	1.096	1.096
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	79	91
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.104	10.031
Capital Social / Patrimônio Social	5.119	5.076
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.381	3.593
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.381	3.593
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	603	1.362
TOTAL DO PASSIVO	19.193	18.425

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,93	2,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-85
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	84	567
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	61	420
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.504	4.677
RESULTADO BRUTO	2.272	8.835
Despesas de Comercialização	101	115
Despesas Administrativas	2.600	5.044
Resultado Financeiro Líquido	318	-195
Receitas Financeiras	328	261
Despesas Financeiras	10	456
Resultado Patrimonial	118	84
Receitas Patrimoniais	118	190
Despesas Patrimoniais	0	106
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7	3.565
Imposto de Renda	0	229
Contribuição Social	0	92
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	603	1.897

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,0%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,4%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	77,7%	75,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	306,63	271,88

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTOS DUMONT, 949 - / Bairro: ALDEOTA
- CEP: 60.150-160 // Fortaleza/CE

Registro: 31.714-4

CNPJ: 05.868.278/0001-07

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 323.664

Beneficiários em set/21: 339.703

UNIMED DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	591.927	632.516	PASSIVO CIRCULANTE	548.775	477.844	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.881.974	2.250.049
Disponível	9.105	8.382	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	367.122	321.828	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.899.356	2.280.639
Realizável	582.823	624.135	Provisões de Prêmios / Contraprestações	59.351	56.180	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.901.097	2.280.775
Aplicações Financeiras	378.799	414.890	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.741	-137
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	118.479	83.740	Não Ganha - PPCNG	57.612	54.857	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	260.320	331.151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	79.495	99.989	Provisão para Remissão	1.739	1.323	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17.382	-30.589
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.268	23.892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.204	12.364	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.634.820	1.777.650
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	223.491	194.179	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.619.849	1.775.076
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	34.117	29.520	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	74.075	59.105	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14.971	2.574
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.110	46.577	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.210	9.098	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.388	5.051	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	247.154	472.399
Despesas Diferidas	10.349	10.421	Contraprestações / Prêmios a Restituir	147	73	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.775	789
Créditos Tributários e Previdenciários	27.359	12.289	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.954	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46.267	53.886
Bens e Títulos a Receber	59.975	56.324	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36.715	37.278
Despesas Antecipadas	3.219	1.490	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.288	4.977	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14.416	19.634	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	679.348	617.547	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	321.752	342.416	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.381	7.929	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	201.108	205.537	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	107.555	117.499	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	93.553	88.039	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	44	44	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59.144	57.501			
Títulos e Créditos a Receber	4.284	119	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.697	751			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	98.036	84.776			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7	7			
Depósitos Judiciais e Fiscais	36.729	40.289						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	79.588	96.426
Investimentos	7.045	8.148
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.794	2.794
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.231	3.229
Imobilizado	307.764	227.155
Imóveis de Uso Próprio	122.097	118.725
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	84.769	79.719
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	37.328	39.006
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	91.803	74.553
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	72.602	56.167
Imobilizações em Curso	19.201	18.386
Outras Imobilizações	78.867	17.822
Intangível	14.997	16.054
	42.786	39.829
TOTAL DO ATIVO	1.271.275	1.250.063

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,8%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,1%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	5,5%
Margem EBIT	2,9%	8,9%
Margem EBITDA	3,3%	9,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,9%	79,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	8,2%	9,0%
COMB	96,3%	89,2%
COMBA	95,1%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	16,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	44,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	237.253	225.879
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.432	14.316
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.416	2.090
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.017	12.226
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	93.013	93.165
Provisões para Tributos Diferidos	9.011	9.163
Provisões para Ações Judiciais	84.002	84.002
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83.138	103.964
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83.138	103.964
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.169	8.150
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	78.969	95.814
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34.493	1.259
Débitos Diversos	13.176	13.176
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	485.247	546.341
Capital Social / Patrimônio Social	201.176	198.779
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	297.099	319.024
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	18.340	18.634
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	278.760	300.390
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13.028	28.538
TOTAL DO PASSIVO	1.271.275	1.250.063

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,32

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.603	3.197
Outras Receitas Operacionais	6.949	13.411
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-887	-993
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	110.589	110.925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22.962	17.966
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	75.418	77.307
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.210	15.651
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.988	49.306
RESULTADO BRUTO	151.732	365.851
Despesas de Comercialização	23.086	27.040
Despesas Administrativas	154.870	201.859
Resultado Financeiro Líquido	23.297	14.601
Receitas Financeiras	77.584	58.182
Despesas Financeiras	54.287	43.581
Resultado Patrimonial	3.636	6.036
Receitas Patrimoniais	3.688	6.310
Despesas Patrimoniais	51	273
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	710	157.590
Imposto de Renda	3.443	24.542
Contribuição Social	1.285	9.337
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.018	123.711

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,2%	18,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,8%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	69,8%	67,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	618,74	572,50

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JUSCELINO KUBITSCHKE DE OLIVEIRA, 831 -
/ Bairro: CAMPO DO GALVÃO – CEP: 12.505-300
// Guaratinguetá/SP

Registro: 35.557-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 45.207.131/0001-82

UNIMED DE GUARATINGUETÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Beneficiários em dez/20: 9.199

Beneficiários em set/21: 12.469

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	29.822	35.397	PASSIVO CIRCULANTE	17.136	13.232	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.605	70.427
Disponível	1.227	2.709	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.942	9.858	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.581	71.781
Realizável	28.595	32.688	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.010	815	à Saúde		
Aplicações Financeiras	20.955	22.755	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.581	71.781
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.879	6.967	Não Ganha - PPCNG	1.010	815	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	13.075	15.788	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.142	3.860	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	489	409	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	324	338	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.474	5.088	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-976	-1.354
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.561	3.303	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.135	3.618	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.199	53.227
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	92	149	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.682	52.906
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.969	1.355	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	227	298	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	517	321
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	330	443	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.406	17.200
Bens e Títulos a Receber	1.026	4.117	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	10
Despesas Antecipadas	5	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	200	298	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.514	2.067
Conta-Corrente com Cooperados	167	155	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	2
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.749	14.515	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.817	417	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.487	907	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	5.395	0	Provisões	110	35	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	110	35	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	5.395	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	767	681			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.712	888			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	694	539			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	196	26			
Depósitos Judiciais e Fiscais	421	417						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	23.345	13.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20.235	9.338
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	20.235	9.338
Outros Investimentos	0	1.235
Imobilizado	519	412
Imóveis de Uso Próprio	143	146
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	143	146
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	376	266
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4	5
Imobilizações em Curso	373	261
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	59.570	49.912

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	9,8%
Margem EBIT	4,4%	10,9%
Margem EBITDA	4,6%	11,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,9%	75,6%
DC (despesas comercialização)	2,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	12,0%	10,8%
COMB	95,0%	87,1%
COMBA	94,4%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,9	38,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.424	6.489
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	299	299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	299	299
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.032	3.868
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.032	3.868
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.094	2.323
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.010	30.191
Capital Social / Patrimônio Social	8.145	6.018
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.294	18.294
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.294	18.294
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.571	5.879
TOTAL DO PASSIVO	59.570	49.912

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,74	2,68

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.511	2.066
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	669	1.273
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	462	988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	2
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	207	283
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.524	1.337
RESULTADO BRUTO	10.766	16.667
Despesas de Comercialização	1.111	534
Despesas Administrativas	6.565	7.609
Resultado Financeiro Líquido	329	231
Receitas Financeiras	951	850
Despesas Financeiras	622	619
Resultado Patrimonial	-1.584	-1.648
Receitas Patrimoniais	1.063	536
Despesas Patrimoniais	2.647	2.184
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.834	7.107
Imposto de Renda	159	100
Contribuição Social	64	45
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	40	45
RESULTADO LÍQUIDO	1.571	6.917

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	62,2%	67,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	492,11	645,65

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULO FACCINI, 900 - Fundos p/ Rua Tapajós, nº 265, 269 e 273 / Bairro: JARDIM BARBOSA – CEP: 07.111-000 // Guarulhos/SP

UNIMED DE GUARULHOS

Registro: 33.305-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/20: 73.996
 Beneficiários em set/21: 79.481

CNPJ: 74.466.137/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	69.484	70.155	PASSIVO CIRCULANTE	59.761	61.815	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	234.103	297.737
Disponível	22	510	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.937	27.140	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	242.578	308.577
Realizável	69.462	69.645	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.023	1.871	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	242.517	307.883
Aplicações Financeiras	32.971	35.408	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61	694
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.550	23.574	Não Ganha - PPCNG	1.574	1.433	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.421	11.834	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.464	13.629	Provisão para Remissão	449	439	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.475	-10.840
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.807	3.865	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.061	4.125	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	179.832	230.032
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.527	10.030	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	180.621	233.019
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.805	4.604	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.325	11.114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-789	-2.987
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.852	5.160	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13.160	7.181	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.495	4.097	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54.271	67.705
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	33	31	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	154
Créditos Tributários e Previdenciários	1.149	1.465	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.601	24.379
Bens e Títulos a Receber	12.550	11.797	Comercialização sobre Operações	185	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.387	18.491
Despesas Antecipadas	102	86	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.278	4.056	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	66	80	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77.051	72.284	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.162	15.028	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.729	2.011	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.223	6.222			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.207	2.159			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	23.169	20.185			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.784	4.846						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	9.378	10.182
Investimentos	8.170	8.104
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.170	8.104
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.170	8.104
Imobilizado	47.088	48.650
Imóveis de Uso Próprio	24.254	25.071
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.254	25.071
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.857	8.515
Não Hospitalares / Odontológicos	4.571	5.000
Imobilizações em Curso	7.532	6.900
Outras Imobilizações	2.874	3.165
Intangível	630	502
TOTAL DO ATIVO	146.535	142.439

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	1,2%
Margem EBIT	3,8%	3,5%
Margem EBITDA	5,0%	4,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,8%	77,3%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,6%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,0%
COMB	88,3%	88,9%
COMBA	89,4%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	32,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.130	19.716
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.240	6.883
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	516	587
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.724	6.295
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.479	1.647
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.479	1.647
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.230	9.104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.230	9.104
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	126	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	9.104	9.104
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.216	1.116
Débitos Diversos	966	966
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.553	60.909
Capital Social / Patrimônio Social	35.929	34.410
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.428	24.428
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.428	24.428
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-804	2.071
TOTAL DO PASSIVO	143.445	142.439

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,08	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,13

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.984	5.415
Outras Receitas Operacionais	230	473
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.875	-2.063
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.704	4.377
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.665	4.363
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.018	44.387
RESULTADO BRUTO	33.292	41.411
Despesas de Comercialização	4.329	4.897
Despesas Administrativas	22.633	29.791
Resultado Financeiro Líquido	-2.677	-3.176
Receitas Financeiras	2.240	2.929
Despesas Financeiras	4.918	6.105
Resultado Patrimonial	272	794
Receitas Patrimoniais	272	807
Despesas Patrimoniais	0	13
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.924	4.342
Imposto de Renda	608	606
Contribuição Social	225	227
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.090	3.509

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,1%	34,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,3%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	71,2%	75,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	325,37	322,41

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DOMINGOS ROBERT, 941 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.940-133 // Ibitinga/SP

UNIMED DE IBITINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 36.523-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 12.260
Beneficiários em set/21: 12.681

CNPJ: 00.494.870/0001-64

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	29.270	30.994
Disponível	255	340
Realizável	29.015	30.654
Aplicações Financeiras	24.212	25.472
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.738	3.412
Aplicações Livres	20.474	22.060
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.401	1.254
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.132	1.012
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	269	242
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.887	1.417
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	334	341
Bens e Títulos a Receber	1.126	2.144
Despesas Antecipadas	8	26
Conta-Corrente com Cooperados	47	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.279	7.148
Realizável a Longo Prazo	5.547	5.470
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.547	5.470
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	8.068	7.292
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.117	3.635
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	574	622
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.312	1.180
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.229	1.831
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.346	1.023
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.279	910
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	114
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	755	672
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	698	857
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.150	1.105
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.378	40.590
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.777	41.468
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.728	41.326
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	142
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-399	-878
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.618	26.955
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.201	26.938
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	417	17
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.759	13.634
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	115	125
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.362	3.383
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.647	1.271
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	924	900
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	758	708
Imóveis de Uso Próprio	377	398
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	377	398
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	381	310
Não Hospitalares / Odontológicos	381	310
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	49	70
TOTAL DO ATIVO	36.549	38.142

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	18,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	17,6%
Margem EBIT	7,3%	19,4%
Margem EBITDA	7,7%	19,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,6%	66,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	16,5%	15,5%
COMB	98,5%	82,1%
COMBA	96,5%	80,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	11,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	24,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.365	6.371
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.343	6.349
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.343	6.349
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	22
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	22
Tributos e Contribuições	22	22
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.116	24.478
Capital Social / Patrimônio Social	5.320	4.176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.931	13.994
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.931	13.994
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.865	6.309
TOTAL DO PASSIVO	36.549	38.142

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,41	2,67
LC (Liquidez Corrente)	3,63	4,25

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.714	2.112
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	194	995
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	364	454
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	200	257
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-380	-24
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	308
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.437	2.705
RESULTADO BRUTO	6.605	13.442
Despesas de Comercialização	96	62
Despesas Administrativas	5.189	6.291
Resultado Financeiro Líquido	655	559
Receitas Financeiras	772	991
Despesas Financeiras	117	431
Resultado Patrimonial	250	99
Receitas Patrimoniais	250	99
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.225	7.748
Imposto de Renda	227	233
Contribuição Social	88	92
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	45	298
RESULTADO LÍQUIDO	1.865	7.125

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	35,8%
CE (Composição do endividamento)	55,9%	53,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	275,08	278,10

UNIMED DE ITATIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço****Informações Cadastrais**

RUA CAMPOS SALLES, 1013 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 13.250-360 // Itatiba/SP

Registro: 41.501-4

CNPJ: 06.091.170/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 22.139

Beneficiários em set/21: 21.952

UNIMED ITATIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.704	23.984	PASSIVO CIRCULANTE	19.434	16.815	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.810	76.906
Disponível	279	468	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.006	9.154	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.774	78.288
Realizável	25.426	23.516	Provisões de Prêmios / Contraprestações	28	16	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.804	78.278
Aplicações Financeiras	15.848	16.223	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-30	11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.455	6.318	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.393	9.905	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.679	2.396	Provisão para Remissão	28	16	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-964	-1.382
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	343	339	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.894	1.698	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.791	58.899
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.075	4.926	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.295	58.367
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.337	2.057	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.009	2.513	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	496	532
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.811	2.871	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	279	324	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.019	18.007
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	447	466	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.724	21.276
Bens e Títulos a Receber	1.399	1.377	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	279	324	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.060	21.082
Despesas Antecipadas	91	50	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	150	134	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.168	10.253	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.176	2.722	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.500	2.100	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.100	1.145			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	639	480			
Títulos e Créditos a Receber	19	23	Débitos Diversos	3.202	2.896			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	32	94			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.481	2.077						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ITATIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.231	1.230
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.346	6.826
Imóveis de Uso Próprio	3.970	4.031
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.970	4.031
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.663	2.390
Hospitalares / Odontológicos	422	511
Não Hospitalares / Odontológicos	2.241	1.880
Imobilizações em Curso	115	0
Outras Imobilizações	598	405
Intangível	92	97
TOTAL DO ATIVO	36.872	34.237

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,1%	19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	18,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	3,7%
Margem EBIT	0,0%	4,2%
Margem EBITDA	0,4%	4,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,8%	76,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,7%	14,0%
COMB	102,0%	91,3%
COMBA	101,6%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	18,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	40,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.952	2.753
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	36	18
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.281	1.442
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.281	1.442
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.635	1.292
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.486	14.670
Capital Social / Patrimônio Social	2.529	2.259
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.411	10.528
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.411	10.528
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-453	1.883
TOTAL DO PASSIVO	36.872	34.237

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,43

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	664	194
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.676	5.682
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.787	4.739
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-111	943
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.304	19.425
RESULTADO BRUTO	8.763	14.177
Despesas de Comercialização	290	543
Despesas Administrativas	8.925	10.762
Resultado Financeiro Líquido	216	182
Receitas Financeiras	558	490
Despesas Financeiras	342	308
Resultado Patrimonial	3	99
Receitas Patrimoniais	3	99
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-232	3.154
Imposto de Renda	78	54
Contribuição Social	34	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	109	201
RESULTADO LÍQUIDO	-453	2.870

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,9%	19,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,7%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	86,8%	85,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	314,88	293,73

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS BERCHIERI, 791 - / Bairro:
NOVA JABOTICABAL – CEP: 14.870-010 //
Jaboticabal/SP

UNIMED DE JABOTICABAL

Registro: 32.988-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 26.762
Beneficiários em set/21: 27.753

CNPJ: 72.783.970/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.028	19.982	PASSIVO CIRCULANTE	20.652	18.493	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.984	79.881
Disponível	1.968	377	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.808	9.503	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.454	80.786
Realizável	21.060	19.605	Provisões de Prêmios / Contraprestações	469	422	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.454	80.786
Aplicações Financeiras	14.095	13.596	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.716	9.436	Não Ganha - PPCNG	469	422	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.379	4.160	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.876	2.578	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-470	-906
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	395	361	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	476	475	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.546	61.476
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.929	4.171	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.046	61.337
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	662	669	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.935	4.435	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	500	139
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.819	1.547	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	353	246	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.390	1.349	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.438	18.404
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	119
Créditos Tributários e Previdenciários	609	499	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	51	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.264	3.072
Bens e Títulos a Receber	2.836	2.471	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.733	1.963
Despesas Antecipadas	163	170	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.380	894	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	130	45	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.961	54.562	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	405	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	31.963	42.127	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	366	202	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	5	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	861	937			
Títulos e Créditos a Receber	613	645	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.603	2.491			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.602	3.994			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	16	16			
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.193	29.837						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.157	1.082						

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	10.563
Investimentos	1.295	1.283
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.295	1.283
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.115	1.115
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	180	167
Imobilizado	11.311	10.918
Imóveis de Uso Próprio	7.923	4.693
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.113	391
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.810	4.302
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.648	2.368
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.137	1.164
Imobilizações em Curso	1.511	1.204
Outras Imobilizações	38	3.434
Intangível	702	424
Intangível	391	234
TOTAL DO ATIVO	67.989	74.544

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,0%	14,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,8%	17,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,6%	3,5%
Margem EBIT	-1,1%	5,7%
Margem EBITDA	-0,5%	6,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,0%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,4%	13,6%
COMB	99,2%	91,3%
COMBA	99,8%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	16,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	32,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.023	35.962
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	804	901
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	804	901
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30.061	19.223
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30.061	19.223
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	284	10.904
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	284	10.904
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	284	341
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	10.563
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.694	4.629
Débitos Diversos	180	305
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.314	20.089
Capital Social / Patrimônio Social	883	879
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.263	16.800
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6.218	6.165
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.045	10.636
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12.832	2.410
TOTAL DO PASSIVO	67.989	74.544

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,91	1,14
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,08

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	187	283
Outras Receitas Operacionais	1.344	826
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-160	-108
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.430	3.305
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	151	207
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.080	2.912
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	199	186
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.332	4.016
RESULTADO BRUTO	6.832	14.166
Despesas de Comercialização	518	606
Despesas Administrativas	8.434	10.841
Resultado Financeiro Líquido	-379	153
Receitas Financeiras	1.193	1.851
Despesas Financeiras	1.571	1.698
Resultado Patrimonial	414	32
Receitas Patrimoniais	414	32
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.085	2.906
Imposto de Renda	0	22
Contribuição Social	0	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	183	62
RESULTADO LÍQUIDO	-2.269	2.812

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	14,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,2%	73,1%
CE (Composição do endividamento)	34,0%	34,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	251,91	246,76

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM NABUCO, 901 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 75.800-024 // Jataí/GO

Registro: 33.484-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 6.924
Beneficiários em set/21: 8.816

CNPJ: 37.652.765/0001-16

UNIMED DE JATAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.134	14.349	PASSIVO CIRCULANTE	6.200	10.367	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.154	20.124
Disponível	189	97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.084	2.783	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.670	20.873
Realizável	10.944	14.252	Provisões de Prêmios / Contraprestações	782	665	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.297	20.467
Aplicações Financeiras	7.541	10.317	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.527	2.480	Não Ganha - PPCNG	782	665	Receitas com Administração	373	406
Aplicações Livres	5.013	7.837	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.246	1.524	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-516	-749
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	380	245	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	217	204	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.447	11.704
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	682	663	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.307	11.525
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	203	462	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.402	1.250	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	140	180
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	663	818	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.419	439	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	85	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.707	8.420
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	20
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.997	4.337
Bens e Títulos a Receber	730	1.957	Comercialização sobre Operações	15	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.216	3.388
Despesas Antecipadas	9	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	79	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	142	31
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.165	17.157	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.700	4.140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	636	360	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	425	466			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	328	4.711			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.632	1.926			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	69	36			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.700	4.140						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	510	501
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.789	12.410
Imóveis de Uso Próprio	1.536	1.575
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.536	1.575
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.135	2.036
Hospitalares / Odontológicos	3.022	1.900
Não Hospitalares / Odontológicos	113	136
Imobilizações em Curso	0	174
Outras Imobilizações	9.118	8.624
Intangível	167	106
TOTAL DO ATIVO	30.299	31.506

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,6%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,2%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,2%	25,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,4%	6,9%
Margem EBIT	-2,8%	8,7%
Margem EBITDA	-2,4%	9,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,6%	58,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	19,4%	18,6%
COMB	92,5%	77,2%
COMBA	94,2%	77,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	37,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.722	5.974
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	549	341
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	549	341
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.879	5.633
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.879	5.633
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.294	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.378	15.164
Capital Social / Patrimônio Social	2.013	1.421
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.463	12.569
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.463	12.569
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.098	1.174
TOTAL DO PASSIVO	30.299	31.506

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,94	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,38

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	402	572
Outras Receitas Operacionais	237	345
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-263	-222
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	745	834
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	244	683
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	502	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.163	6.621
RESULTADO BRUTO	2.605	5.100
Despesas de Comercialização	88	84
Despesas Administrativas	3.328	3.741
Resultado Financeiro Líquido	-322	42
Receitas Financeiras	290	421
Despesas Financeiras	612	379
Resultado Patrimonial	35	65
Receitas Patrimoniais	75	65
Despesas Patrimoniais	40	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.098	1.381
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.098	1.381

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,5%	39,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	36,6%	63,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	224,21	241,71

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ORESTES GUIMARAES, 905 - / Bairro:
AMÉRICA – CEP: 89.204-060 // Joinville/SC

Registro: 32.127-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 97.845
Beneficiários em set/21: 94.834

CNPJ: 82.602.327/0001-06

UNIMED DE JOINVILLE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	162.924	148.278	PASSIVO CIRCULANTE	105.400	92.063	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	388.931	471.196
Disponível	1.208	946	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.034	26.699	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	393.128	478.615
Realizável	161.716	147.331	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	393.128	478.615
Aplicações Financeiras	108.422	104.577	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.041	32.324	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	75.381	72.253	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.105	15.960	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.197	-7.418
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	727	898	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	802	1.495	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	362.861	417.528
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.003	11.823	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	359.013	418.244
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.490	6.240	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.228	13.381	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.847	-716
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.887	8.822	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22.234	14.006	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.979	8.727	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.070	53.669
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	2.634	2.409	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	61.118	56.102
Bens e Títulos a Receber	10.808	10.093	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.979	8.727	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	56.981	49.162
Despesas Antecipadas	1.513	288	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	197.901	200.537	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.730	2.382	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.229	9.849	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.621	12.183			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.314	7.969			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	38.431	32.257			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.293	1.846			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.234	1.075						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.995	8.774						

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.496	8.496
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.486	8.486
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.438	4.438
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.058	4.058
Imobilizado	178.967	181.932
Imóveis de Uso Próprio	129.422	132.792
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	99.661	102.817
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.761	29.975
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	46.454	45.811
Não Hospitalares / Odontológicos	3.019	3.010
Imobilizações em Curso	72	318
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	208	260
TOTAL DO ATIVO	360.825	348.815

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,5%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	4,7%
Margem EBIT	5,0%	7,7%
Margem EBITDA	5,0%	7,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,3%	88,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	3,5%	4,0%
COMB	97,0%	92,9%
COMBA	98,5%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,9	11,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	101.465	103.190
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101	101
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	101	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	89.154	85.885
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	89.154	85.885
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.329	1.508
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.329	1.508
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.153	14.983
Débitos Diversos	727	713
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	153.959	153.562
Capital Social / Patrimônio Social	28.288	28.105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	120.107	120.744
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	5.114	5.114
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	114.993	115.630
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.565	4.714
TOTAL DO PASSIVO	360.825	348.815

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,84	0,81
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,61

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.946	3.020
Outras Receitas Operacionais	2.191	3.921
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7.214	-6.574
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	536	13.247
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.188	9.800
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	190	447
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4.842	3.000
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.096	39.071
RESULTADO BRUTO	29.342	50.880
Despesas de Comercialização	711	1.381
Despesas Administrativas	13.678	18.806
Resultado Financeiro Líquido	-6.112	-3.004
Receitas Financeiras	3.989	5.780
Despesas Financeiras	10.101	8.785
Resultado Patrimonial	342	-167
Receitas Patrimoniais	396	1.147
Despesas Patrimoniais	54	1.315
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.183	27.520
Imposto de Renda	2.626	3.756
Contribuição Social	992	1.426
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.565	22.338

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,6%	52,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,3%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	51,0%	47,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	456,46	386,28

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL AMÂNCIO, 65 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 18.682-550 // Lençóis Paulista/SP

Registro: 32.503-1

CNPJ: 67.417.519/0001-40

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 23.189

Beneficiários em set/21: 22.270

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.857	23.951	PASSIVO CIRCULANTE	13.589	13.511	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.604	49.856
Disponível	235	1.771	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.340	7.931	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.037	50.571
Realizável	23.623	22.180	Provisões de Prêmios / Contraprestações	40	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.061	50.575
Aplicações Financeiras	18.444	17.723	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-24	-4
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.189	8.002	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.256	9.721	Provisão de Insuficiência de Prêmios	28	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.604	1.695	Provisão para Remissão	12	14	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-433	-715
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	525	750	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	462	993	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.465	38.209
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.525	2.255	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.820	37.669
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	723	740	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.314	4.669	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	645	540
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	356	205	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.139	11.647
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	129	420
Créditos Tributários e Previdenciários	570	279	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.490	1.681
Bens e Títulos a Receber	1.520	1.015	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	775	884
Despesas Antecipadas	11	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.473	1.454	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	5
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.211	7.473	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.026	4.091	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	679	570	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.385	2.569			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	579	80			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.606	2.361			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	856	856						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	2.170	3.235
Investimentos	1.384	1.257
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.384	1.257
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.384	1.257
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.687	1.983
Imóveis de Uso Próprio	345	312
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	345	312
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	893	747
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	399	213
Imobilizações em Curso	493	534
Outras Imobilizações	423	251
Intangível	1.027	673
Intangível	113	142
TOTAL DO ATIVO	31.068	31.424

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	34,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	9,6%
Margem EBIT	3,0%	11,6%
Margem EBITDA	3,4%	12,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,5%	76,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	15,5%	14,9%
COMB	101,2%	92,6%
COMBA	99,8%	92,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	15,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	30,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.713	3.819
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	555	25
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	24	25
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	531	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	392	392
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	392	392
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.170	3.235
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.170	3.235
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.170	3.235
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	595	166
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.767	14.094
Capital Social / Patrimônio Social	6.372	5.857
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.670	6.370
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.670	6.370
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-275	1.867
TOTAL DO PASSIVO	31.068	31.424

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,77

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	96	120
Outras Receitas Operacionais	619	672
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-75	-70
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	409	435
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	226	171
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	183	264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	418	504
RESULTADO BRUTO	6.856	12.739
Despesas de Comercialização	450	487
Despesas Administrativas	6.153	7.451
Resultado Financeiro Líquido	528	64
Receitas Financeiras	715	647
Despesas Financeiras	187	582
Resultado Patrimonial	204	413
Receitas Patrimoniais	204	413
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	985	5.278
Imposto de Renda	116	289
Contribuição Social	48	116
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	70
RESULTADO LÍQUIDO	822	4.803

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	78,5%	78,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	190,59	190,24

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA TEREZINHA, 5 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.480-090 // Limeira/SP

Registro: 30.157-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 43.773
Beneficiários em set/21: 46.394

CNPJ: 50.480.953/0001-72

UNIMED LIMEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	41.802	50.160	PASSIVO CIRCULANTE	34.361	35.752	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	160.768	190.027
Disponível	1.273	1.421	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.757	11.201	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	164.544	194.708
Realizável	40.530	48.739	Provisões de Prêmios / Contraprestações	42	36	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	164.576	194.647
Aplicações Financeiras	23.720	33.626	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-32	61
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.833	9.603	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.887	24.022	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.957	6.859	Provisão para Remissão	42	36	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.776	-4.682
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.787	2.001	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	226	344	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	127.907	146.165
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.502	8.932	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	127.810	145.516
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.658	4.737	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.987	1.889	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	97	649
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	512	120	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.296	3.282	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.209	643	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.861	43.861
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Créditos Tributários e Previdenciários	518	474	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	83	127	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.935	28.321
Bens e Títulos a Receber	5.829	4.286	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.075	516	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.595	19.778
Despesas Antecipadas	137	52	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	74	160	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	109.391	83.814	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.272	1.496	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.705	6.288	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.879	3.684			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.048	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.179	18.370			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	17	358			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.705	6.283						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	5						

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.914	2.914
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	98.329	74.032
Imóveis de Uso Próprio	18.786	16.246
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.755	12.234
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.030	4.012
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.048	7.225
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.299	6.377
Imobilizações em Curso	749	848
Outras Imobilizações	69.566	46.946
Intangível	929	3.615
	443	580
TOTAL DO ATIVO	151.193	133.974

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,0%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	6,5%
Margem EBIT	5,2%	7,6%
Margem EBITDA	5,8%	8,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,6%	76,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,3%	12,6%
COMB	92,3%	89,7%
COMBA	92,9%	89,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	22,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.527	36.022
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51	25
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	51	25
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.525	10.839
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.525	10.839
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35.586	23.527
Débitos Diversos	1.363	1.631
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.306	62.200
Capital Social / Patrimônio Social	21.913	12.294
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	40.441	38.910
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	6.728	6.813
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.713	32.097
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.951	10.997
TOTAL DO PASSIVO	151.193	133.974

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,60	0,79
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,40

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3	0
Outras Receitas Operacionais	4.337	8.543
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-66	-67
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.601	4.373
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-551	1.547
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.793	2.351
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	359	476
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.834	30.917
RESULTADO BRUTO	27.298	36.829
Despesas de Comercialização	612	330
Despesas Administrativas	19.851	24.013
Resultado Financeiro Líquido	-1.023	127
Receitas Financeiras	1.363	1.817
Despesas Financeiras	2.386	1.690
Resultado Patrimonial	572	781
Receitas Patrimoniais	572	782
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.384	13.393
Imposto de Renda	128	220
Contribuição Social	53	88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	337	722
RESULTADO LÍQUIDO	5.866	12.363

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,0%	55,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,8%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	41,5%	49,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	387,12	359,17

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM BOSCO, 13 - / Bairro: CENTRO – CEP:
16.400-505 // Lins/SP

UNIMED DE LINS

Registro: 35.427-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 14.825
Beneficiários em set/21: 15.307

CNPJ: 71.695.746/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	32.490	29.992	PASSIVO CIRCULANTE	17.789	15.148	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.028	64.823
Disponível	185	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.489	8.405	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.464	65.790
Realizável	32.305	29.939	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.459	1.188	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.580	65.741
Aplicações Financeiras	23.026	21.545	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.116	49
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.093	6.953	Não Ganha - PPCNG	1.310	1.113	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.933	14.591	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.075	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.468	4.442	Provisão para Remissão	73	75	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-436	-968
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.805	3.347	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	808	1.032	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.214	52.268
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.388	2.766	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.798	50.580
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.990	39	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.835	3.419	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	416	1.688
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	673	1.056	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	387	816	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	457	507	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.813	12.555
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	36
Créditos Tributários e Previdenciários	419	332	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	44	63	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.015	17.797
Bens e Títulos a Receber	3.807	2.688	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	237
Despesas Antecipadas	199	118	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	396	444	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.745	52.957	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	35.710	38.621	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	509	319	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	83	83	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.625	1.874			
Títulos e Créditos a Receber	13	28	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.708	4.041			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.931	12.977						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	41	56						

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	22.643	25.476
Investimentos	2.769	2.257
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	11.595	11.213
Imóveis de Uso Próprio	6.690	6.762
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.075	4.075
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.615	2.687
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.435	4.013
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.919	3.341
Imobilizações em Curso	516	671
Outras Imobilizações	471	439
Intangível	0	0
Intangível	671	866
TOTAL DO ATIVO	83.235	82.949

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,2%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	1,3%
Margem EBIT	2,6%	4,1%
Margem EBITDA	3,5%	5,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,1%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,0%	16,7%
COMB	104,4%	97,6%
COMBA	103,6%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	37,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.602	50.837
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.007	1.764
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	117	75
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.890	1.690
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45.705	47.988
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45.705	47.988
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	679	921
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	679	921
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	679	921
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	211	164
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.166	16.965
Capital Social / Patrimônio Social	2.839	2.729
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.326	13.521
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.326	13.521
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	714
TOTAL DO PASSIVO	82.557	82.949

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,98

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.699	8.203
Outras Receitas Operacionais	9.316	9.358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-409	-337
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.581	976
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.118	1.216
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	321	347
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	141	-587
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.727	16.990
RESULTADO BRUTO	7.136	12.085
Despesas de Comercialização	154	194
Despesas Administrativas	7.048	10.829
Resultado Financeiro Líquido	429	-239
Receitas Financeiras	1.001	1.424
Despesas Financeiras	572	1.663
Resultado Patrimonial	605	240
Receitas Patrimoniais	605	265
Despesas Patrimoniais	0	26
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	968	1.063
Imposto de Renda	122	108
Contribuição Social	50	44
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	118	71
RESULTADO LÍQUIDO	679	840

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,9%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,8%	79,5%
CE (Composição do endividamento)	26,8%	23,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	392,23	365,26

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AYRTON SENNA DA SILVA, 1065 - /
Bairro: PARQUE GUANABARA BOULEVARD -
CEP: 86.050-460 // Londrina/PR

UNIMED DE LONDRINA

Registro: 34.326-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 187.094
Beneficiários em set/21: 197.340

CNPJ: 75.222.224/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	418.055	401.532	PASSIVO CIRCULANTE	162.871	139.216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	642.456	793.089
Disponível	63.891	73.623	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	98.635	91.527	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	652.074	807.100
Realizável	354.164	327.909	Provisões de Prêmios / Contraprestações	26.033	22.798	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	652.074	807.100
Aplicações Financeiras	283.780	267.513	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	71.027	66.160	Não Ganha - PPCNG	26.033	22.798	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	212.753	201.354	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.798	32.371	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.618	-14.011
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.972	15.484	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.800	2.903	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	569.693	666.367
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.378	30.647	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	560.449	665.736
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.750	8.698	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	44.424	35.179	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.245	631
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.076	8.189	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.945	5.071	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.435	4.301	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72.762	126.723
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	7.201	6.156	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	990	1.051	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.437	36.206
Bens e Títulos a Receber	20.013	14.993	Comercialização sobre Operações	29	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.674	21.746
Despesas Antecipadas	1.029	1.459	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.416	3.215	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	397	346	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	143.928	140.749	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	90.480	87.484	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.838	1.872	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	437	432	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.126	15.904			
Títulos e Créditos a Receber	37	99	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	29.953	22.916			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	15.884	2.696			
Depósitos Judiciais e Fiscais	90.007	86.953						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.542	11.536
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39.868	39.231
Imóveis de Uso Próprio	28.256	28.378
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.502	7.584
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.754	20.794
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.633	8.515
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.488	1.110
Imobilizações em Curso	7.144	7.405
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.979	2.338
	2.038	2.497
TOTAL DO ATIVO	561.983	542.281

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,1%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	5,6%
Margem EBIT	4,4%	10,6%
Margem EBITDA	4,6%	10,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,7%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	7,3%	7,6%
COMB	96,5%	92,2%
COMBA	96,0%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	15,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,0	20,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	155.914	148.986
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.552	3.744
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.552	3.744
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	152.362	145.242
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	152.362	145.242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	243.199	254.078
Capital Social / Patrimônio Social	147.420	139.031
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	91.382	91.382
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	91.382	91.382
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.396	23.666
TOTAL DO PASSIVO	561.983	542.281

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,70
LC (Liquidez Corrente)	2,57	2,88

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.777	4.033
Outras Receitas Operacionais	5.987	10.426
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.433	-2.694
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.239	11.022
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.167	10.405
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.124	4.805
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-545	-3.401
Provisão para Perdas Sobre Créditos	492	-788
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.192	31.610
RESULTADO BRUTO	58.337	117.605
Despesas de Comercialização	3.860	4.962
Despesas Administrativas	46.680	60.277
Resultado Financeiro Líquido	3.287	-1.874
Receitas Financeiras	19.834	28.057
Despesas Financeiras	16.547	29.931
Resultado Patrimonial	814	3.439
Receitas Patrimoniais	826	3.630
Despesas Patrimoniais	12	191
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.898	53.931
Imposto de Renda	5.505	6.758
Contribuição Social	1.997	3.069
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.396	44.104

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,7%	53,1%
CE (Composição do endividamento)	51,1%	48,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	367,91	349,45

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ROSENDO PEREIRA LEITE, 74 - / Bairro:
VILA ZELIA – CEP: 12.604-080 // Lorena/SP

Registro: 38.562-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 6.810
Beneficiários em set/21: 7.065

CNPJ: 48.717.516/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.211	17.187	PASSIVO CIRCULANTE	17.247	12.754	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.516	46.488
Disponível	704	79	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.863	3.445	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.173	47.733
Realizável	20.507	17.107	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.029	463	à Saúde	41.173	47.733
Aplicações Financeiras	5.347	7.837	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.612	3.747	Não Ganha - PPCNG	3.029	463	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.735	4.090	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.530	2.955	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.124	527	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	29	68	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.278	1.425	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-657	-1.245
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.074	1.861	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.527	1.489	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.816	35.845
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	333	568	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.778	36.689
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.261	3.626	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	291	530	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	-844
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.125	927	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	148	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.700	10.644
Bens e Títulos a Receber	2.290	1.743	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	59	60
Despesas Antecipadas	21	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	289	382	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.632	14.725
Conta-Corrente com Cooperados	933	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.589	6.346
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.784	17.795	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.549	4.371	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.472	831	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	14	47	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	14	47	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	106	106	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.590	3.368			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	907	648			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.080	3.853			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	31	31			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.284	1.189						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	2.158	3.076
Investimentos	1.805	3.365
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	275	1.836
Imobilizado	14.268	9.952
Imóveis de Uso Próprio	6.144	6.367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.673	5.886
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	471	481
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.643	2.541
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.077	2.115
Imobilizações em Curso	566	425
Outras Imobilizações	5.016	708
Intangível	465	336
Intangível	162	108
TOTAL DO ATIVO	40.995	34.982

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	4,7%
Margem EBIT	7,2%	5,7%
Margem EBITDA	7,7%	6,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,4%	77,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,1%	12,9%
COMB	98,5%	90,1%
COMBA	98,9%	90,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	27,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,6	15,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.334	8.444
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.183	2.731
Provisões para Tributos Diferidos	384	384
Provisões para Ações Judiciais	2.799	2.347
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.436	3.353
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.436	3.353
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.018	1.116
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.418	2.237
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.714	2.357
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.414	13.784
Capital Social / Patrimônio Social	1.977	1.780
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.004	11.052
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	745	745
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.259	10.307
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.433	952
TOTAL DO PASSIVO	40.995	34.982

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,01	1,02
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,35

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.529	1.381
Outras Receitas Operacionais	6.514	6.998
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-423	-433
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-245	831
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	72
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-263	760
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.562	16.717
RESULTADO BRUTO	5.650	7.447
Despesas de Comercialização	22	54
Despesas Administrativas	4.076	5.992
Resultado Financeiro Líquido	-158	17
Receitas Financeiras	278	421
Despesas Financeiras	437	404
Resultado Patrimonial	1.073	847
Receitas Patrimoniais	1.073	1.048
Despesas Patrimoniais	0	201
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.467	2.264
Imposto de Renda	18	23
Contribuição Social	11	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	5	27
RESULTADO LÍQUIDO	2.433	2.200

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,8%	28,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	60,6%
CE (Composição do endividamento)	70,2%	60,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	639,00	560,56

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA EUZÉBIO DE QUEIROZ, 454 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.910-230 // Macaé/RJ

UNIMED COSTA DO SOL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 30.295-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 71.004
Beneficiários em set/21: 64.914

CNPJ: 35.830.868/0001-01

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	105.471	112.588
Disponível	531	701
Realizável	104.940	111.887
Aplicações Financeiras	40.515	69.665
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.797	21.294
Aplicações Livres	15.718	48.371
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.806	15.751
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.890	2.498
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.725	10.898
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.191	2.355
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.141	1.454
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.748	2.339
Bens e Títulos a Receber	37.703	22.644
Despesas Antecipadas	28	35
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	173.048	146.092
Realizável a Longo Prazo	16.478	15.372
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.654	2.654
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.795	12.689
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	28	29

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	88.558	85.285
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.294	34.359
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.465	2.207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.159	2.005
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	306	202
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.626	3.651
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.013	22.108
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.190	6.393
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.098	5.956
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	328	2.895
Comercialização sobre Operações	131	152
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.374	2.586
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	265	323
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.099	4.262
Provisões	18	15
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.536	7.313
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.227	10.332
Débitos Diversos	23.924	22.674
Conta-Corrente de Cooperados	363	374

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	330.115	374.895
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	333.357	380.704
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	333.603	380.804
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-246	-101
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.242	-5.809
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	278.415	288.267
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	275.618	288.512
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.797	-244
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	51.700	86.627
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	646	898
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39.134	33.888
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.077	17.737
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.669	4.617
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	4.617
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	4.617
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	151.484	125.714
Imóveis de Uso Próprio	8.560	2.866
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.560	2.866
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.357	12.410
Não Hospitalares / Odontológicos	2.544	2.836
Imobilizações em Curso	122.871	103.114
Outras Imobilizações	4.153	4.488
Intangível	417	388
TOTAL DO ATIVO	278.518	258.680

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	14,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	28,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,6%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	10,3%
Margem EBIT	5,6%	12,4%
Margem EBITDA	5,8%	12,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,3%	76,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,0%	8,5%
COMB	93,0%	86,1%
COMBA	92,8%	86,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	34,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.688	36.469
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.198	2.543
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	495	352
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.703	2.190
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.699	26.461
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.699	26.461
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.283	1.283
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.283	1.283
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.283	1.283
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	964	861
Débitos Diversos	5.545	5.321
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	152.272	136.926
Capital Social / Patrimônio Social	26.533	22.719
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	110.163	88.625
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	110.163	88.625
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.576	25.582
TOTAL DO PASSIVO	278.518	258.680

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,97	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,32

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	16.005	14.775
Outras Receitas Operacionais	1.051	1.375
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-532	-387
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.650	3.692
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.393	2.079
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	9
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.257	1.604
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43.459	40.992
RESULTADO BRUTO	44.838	76.342
Despesas de Comercialização	2.207	2.698
Despesas Administrativas	26.431	31.845
Resultado Financeiro Líquido	798	-302
Receitas Financeiras	2.068	3.453
Despesas Financeiras	1.270	3.754
Resultado Patrimonial	89	1.054
Receitas Patrimoniais	89	1.054
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.086	42.551
Imposto de Renda	1.115	3.007
Contribuição Social	395	1.091
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.576	38.453

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,4%	48,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	70,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	561,37	457,59

UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CONSTANTINO NERY, 1678 - / Bairro:
SÃO GERALDO – CEP: 69.050-000 //
Manaus/AM

UNIMED DE MANAUS

Registro: 31.196-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 24.382
Beneficiários em set/21: 21.478

CNPJ: 04.612.990/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	276.405	262.281	PASSIVO CIRCULANTE	415.889	66.707	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.394	129.370
Disponível	635	516	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	174.861	8.027	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.394	129.370
Realizável	275.770	261.765	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20.480	46	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.394	129.306
Aplicações Financeiras	29.566	29.567	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	64
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.888	27.888	Não Ganha - PPCNG	19.588	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.678	1.679	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34.804	31.466	Provisão para Remissão	892	46	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30.770	27.431	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24.102	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.083	98.102
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	122.744	447	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.083	101.439
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.892	3.892	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.535	7.535	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-3.338
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	143	143	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	43.897	35.968	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.015	16.152	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.311	31.268
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	67.408	67.408	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	345	462	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.267	12.539
Bens e Títulos a Receber	96.529	93.791	Comercialização sobre Operações	1.162	1.162	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	474	3.017
Despesas Antecipadas	15	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.508	14.528	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.551	3.551	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	152.789	152.120	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	113.904	113.745	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.520	17.448	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.840	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.840	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	8.595	8.595	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145.247	15.047			
Títulos e Créditos a Receber	3	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.356	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	43.050	10.032			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	36.125	35.965						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	69.182	69.182
Investimentos	22.678	22.678
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21.530	21.530
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	21.530	21.530
Outros Investimentos	1.148	1.148
Imobilizado	12.493	11.961
Imóveis de Uso Próprio	127	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	127	129
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.150	5.511
Não Hospitalares / Odontológicos	4.855	4.925
Imobilizações em Curso	7	7
Outras Imobilizações	1.354	1.389
Intangível	3.714	3.736
TOTAL DO ATIVO	429.194	414.400

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,2%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	31,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	-0,7%
Margem EBIT	4,0%	10,5%
Margem EBITDA	5,1%	11,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,5%	75,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,6%	22,4%
COMB	95,1%	98,2%
COMBA	96,0%	109,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	368,2	112,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2.107,6	110,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	257.626	592.920
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.783	30.783
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.021	1.021
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.466	3.466
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.295	26.295
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.467	11.467
Provisões para Tributos Diferidos	149	149
Provisões para Ações Judiciais	11.318	11.318
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	210.669	253.154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	32	32
Parcelamento de Tributos e Contribuições	154.298	196.784
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	56.339	56.339
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.708	297.517
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-244.321	-245.227
Capital Social / Patrimônio Social	30.157	30.157
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.580	19.580
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	450	450
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.130	19.130
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-294.058	-294.964
TOTAL DO PASSIVO	429.194	414.400

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,58	0,57
LC (Liquidez Corrente)	0,66	3,93

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	786	4.329
Outras Receitas Operacionais	6	5.193
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-90	-734
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	654	1.295
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	37	426
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	617	869
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	827	703
RESULTADO BRUTO	6.006	41.078
Despesas de Comercialização	0	20
Despesas Administrativas	5.267	28.949
Resultado Financeiro Líquido	-191	-13.069
Receitas Financeiras	103	1.453
Despesas Financeiras	294	14.522
Resultado Patrimonial	3	24
Receitas Patrimoniais	3	25
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	551	-936
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	551	-936

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	156,9%	159,2%
CE (Composição do endividamento)	61,7%	10,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	109,54	388,95

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BORORÓS, 225 - / Bairro: SALGADO FILHO
- CEP: 17.502-270 // Marília/SP

UNIMED DE MARÍLIA

Registro: 33.610-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 81.513
Beneficiários em set/21: 80.755

CNPJ: 66.872.888/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	108.815	93.643	PASSIVO CIRCULANTE	55.467	49.020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	231.128	270.614
Disponível	5.182	3.077	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.248	26.996	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	233.801	275.566
Realizável	103.633	90.566	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.734	2.180	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	233.950	275.863
Aplicações Financeiras	61.042	51.552	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-149	-296
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.982	22.440	Não Ganha - PPCNG	2.524	2.022	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.060	29.113	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.534	25.978	Provisão para Remissão	210	159	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.674	-4.953
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.466	7.544	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.452	1.588	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	188.215	194.774
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.946	11.278	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	187.047	194.062
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16.243	10.554	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.116	11.949	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.167	712
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.824	7.880	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.082	804	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.278	2.506	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.913	75.839
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	110	55
Créditos Tributários e Previdenciários	4.284	3.431	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.119	8.578
Bens e Títulos a Receber	8.648	8.772	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.835	4.662
Despesas Antecipadas	43	28	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.278	2.506	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.195	30.379	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.106	10.617	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.104	4.217	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	16	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	16			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.199	3.667			
Títulos e Créditos a Receber	2.605	3.322	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	11			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.558	8.636			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.072	2.972			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.501	7.295						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.643	7.162
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.131	2.002
Imobilizado	11.205	10.955
Imóveis de Uso Próprio	6.216	6.410
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.216	6.410
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.123	3.587
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.123	3.587
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	866	958
Intangível	1.242	1.644
TOTAL DO ATIVO	139.011	124.022

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,0%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	5,6%
Margem EBIT	3,6%	6,6%
Margem EBITDA	4,0%	7,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,4%	72,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,7%	14,7%
COMB	95,3%	86,8%
COMBA	94,4%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,4	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	32,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.907	12.293
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.910	4.906
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	406	309
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.850	3.988
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	654	609
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.997	7.382
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.997	7.382
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.112	62.708
Capital Social / Patrimônio Social	31.776	29.372
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.336	32.726
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.336	32.726
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	610
TOTAL DO PASSIVO	132.486	124.022

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,91

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.661	259
Outras Receitas Operacionais	3.623	3.656
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-434	-362
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.680	8.992
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	881	2.600
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.348	1.540
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-550	4.851
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.001	20.187
RESULTADO BRUTO	37.027	54.932
Despesas de Comercialização	550	374
Despesas Administrativas	31.595	39.651
Resultado Financeiro Líquido	2.320	1.303
Receitas Financeiras	2.702	2.479
Despesas Financeiras	382	1.176
Resultado Patrimonial	837	2.265
Receitas Patrimoniais	899	2.267
Despesas Patrimoniais	62	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.040	18.475
Imposto de Renda	982	1.181
Contribuição Social	360	434
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	174	1.802
RESULTADO LÍQUIDO	6.524	15.058

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,5%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	80,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	319,10	277,48

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ANTONIO CARLOS PANIAGO, QD 7 -
LOTE 3 / Bairro: MUNDINHO – CEP: 75.832-005
// Mineiros/GO

UNIMED DE MINEIROS

Registro: 35.771-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 7.295
Beneficiários em set/21: 7.232

CNPJ: 37.898.335/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	39.148	37.092	PASSIVO CIRCULANTE	6.622	5.857	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.514	24.705
Disponível	1.780	949	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.901	4.114	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.190	25.688
Realizável	37.368	36.143	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.509	1.395	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.190	25.688
Aplicações Financeiras	35.304	34.561	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.741	3.659	Não Ganha - PPCNG	1.509	1.395	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.563	30.901	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.213	872	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-676	-984
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	923	675	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	132	194	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.619	12.894
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.310	1.262	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.932	12.959
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	209	152	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.951	1.263	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	687	-65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81	45	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	327	370	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	383	327	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.894	11.810
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	145
Créditos Tributários e Previdenciários	229	170	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	44	36	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	280	249
Bens e Títulos a Receber	140	61	Comercialização sobre Operações	1	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16	0
Despesas Antecipadas	96	64	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	305	252	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	58	45	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.822	4.833	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	36	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.008	4.015	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	247	280	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	456	449			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	614	544			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	19	143			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.008	4.015						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	529	479
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	279	315
Imóveis de Uso Próprio	154	154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	154	154
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	125	161
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	24
TOTAL DO ATIVO	43.970	41.925

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,9%	44,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	21,5%
Margem EBIT	19,4%	23,9%
Margem EBITDA	19,7%	24,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	61,5%	52,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	22,8%	25,2%
COMB	84,4%	77,5%
COMBA	80,6%	74,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,5	45,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	40,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.015	4.015
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.015	4.015
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.015	4.015
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.761	32.053
Capital Social / Patrimônio Social	6.761	5.661
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.952	24.406
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.952	24.406
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	48	1.986
TOTAL DO PASSIVO	40.398	41.925

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,06	4,16
LC (Liquidez Corrente)	5,91	6,33

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	235	235
Outras Receitas Operacionais	29	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-22	-26
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	371	828
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	71	286
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	301	542
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	235	368
RESULTADO BRUTO	7.578	10.982
Despesas de Comercialização	15	26
Despesas Administrativas	4.677	6.237
Resultado Financeiro Líquido	954	932
Receitas Financeiras	1.029	1.112
Despesas Financeiras	75	179
Resultado Patrimonial	63	62
Receitas Patrimoniais	68	63
Despesas Patrimoniais	5	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.904	5.713
Imposto de Renda	240	285
Contribuição Social	93	108
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.571	5.319

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,2%	23,5%
CE (Composição do endividamento)	62,3%	59,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	314,95	286,97

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOÃO BAPTISTA DE LIMA FIGUEIREDO, 1818
- JARDIM SANTA CECÍLIA / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.733-045 // Mococa/SP

Registro: 32.830-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 13.397
Beneficiários em set/21: 13.478

CNPJ: 00.552.181/0001-69

UNIMED DE MOCOCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	17.544	19.154	PASSIVO CIRCULANTE	7.681	7.679	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.527	34.834
Disponível	1.047	1.653	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.983	4.529	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.077	35.790
Realizável	16.497	17.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.412	2.394	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.077	35.790
Aplicações Financeiras	12.036	12.644	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.631	3.559	Não Ganha - PPCNG	2.412	2.394	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.406	9.085	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.777	2.919	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-550	-956
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.279	2.284	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	346	340	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.788	21.969
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.516	1.334	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.539	21.959
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	710	461	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	250	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	498	634	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.341	1.698	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	204	335	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.739	12.865
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	3
Créditos Tributários e Previdenciários	293	217	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	876	1.106
Bens e Títulos a Receber	47	20	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	153	331	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.355	7.541	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.762	4.762	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	803	841	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	20	20	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	20	20	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	426	339			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.265	1.635			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.743	4.743						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	231	231
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	1.551	1.553
Imóveis de Uso Próprio	1.316	1.350
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.316	1.350
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	236	203
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	811	995
TOTAL DO ATIVO	24.899	26.695

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,7%	30,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,8%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,5%	11,4%
Margem EBIT	0,7%	13,5%
Margem EBITDA	0,9%	13,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,9%	63,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,1%
COMB	90,4%	73,5%
COMBA	91,1%	74,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	40,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.879	6.129
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	779	779
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	779	779
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.872	5.198
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.872	5.198
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	228	153
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.340	12.887
Capital Social / Patrimônio Social	1.864	1.853
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.892	8.061
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.892	8.061
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-416	2.973
TOTAL DO PASSIVO	24.899	26.695

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,73
LC (Liquidez Corrente)	2,28	2,49

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	533	936
Outras Receitas Operacionais	343	170
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-64	-59
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.494	5.623
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.463	5.567
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	275	224
RESULTADO BRUTO	2.786	8.068
Despesas de Comercialização	116	118
Despesas Administrativas	2.896	3.503
Resultado Financeiro Líquido	-196	-449
Receitas Financeiras	320	271
Despesas Financeiras	516	720
Resultado Patrimonial	120	12
Receitas Patrimoniais	120	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-302	4.010
Imposto de Renda	64	19
Contribuição Social	30	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	20	22
RESULTADO LÍQUIDO	-416	3.958

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,5%	51,7%
CE (Composição do endividamento)	56,6%	55,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	235,10	244,39

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORINDO CESTARI, 1262 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.910-000 // Monte Alto/SP

Registro: 30.952-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 7.029
Beneficiários em set/21: 7.354

CNPJ: 67.577.171/0001-59

UNIMED DE MONTE ALTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.460	10.586	PASSIVO CIRCULANTE	7.952	6.952	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.624	24.556
Disponível	146	74	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.881	5.467	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.624	24.640
Realizável	11.315	10.512	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.220	1.961	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.576	25.298
Aplicações Financeiras	7.708	7.609	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	-658
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.679	3.601	Não Ganha - PPCNG	2.219	1.959	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.029	4.008	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.458	2.181	Provisão para Remissão	0	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-85
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.407	2.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	378	437	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.005	20.162
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	921	768	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.944	19.974
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.362	2.302	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	60	188
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	47	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	306	260	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.620	4.394
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	217	124
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.006	4.502
Bens e Títulos a Receber	843	463	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.650	3.697
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.151	2.744	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	948	1.036	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	262	234			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.810	1.251			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	948	1.036
Investimentos	138	138
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	138	138
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	138	138
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.064	1.570
Imóveis de Uso Próprio	958	958
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	958	958
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.106	612
Hospitalares / Odontológicos	632	137
Não Hospitalares / Odontológicos	474	474
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.611	13.330

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	4,4%
Margem EBIT	3,4%	5,4%
Margem EBITDA	3,4%	5,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,7%	82,1%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,6%
DA (despesas administrativas)	18,0%	17,4%
COMB	111,3%	101,1%
COMBA	107,8%	99,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,2	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	21,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.004	1.152
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5	14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54	54
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54	54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	945	1.036
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	945	1.036
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	945	1.036
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.226	4.137
Capital Social / Patrimônio Social	35	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.994	3.994
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	103	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.891	3.891
Ajustes de Avaliação Patrimonial	108	108
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.088	0
TOTAL DO PASSIVO	14.182	12.242

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,52

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.356	805
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.211	3.683
RESULTADO BRUTO	3.627	5.316
Despesas de Comercialização	305	395
Despesas Administrativas	3.533	4.280
Resultado Financeiro Líquido	640	447
Receitas Financeiras	871	694
Despesas Financeiras	231	247
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	429	1.088
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	429	1.088

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	60,8%
CE (Composição do endividamento)	88,8%	85,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	295,70	289,44

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM DE AZEVEDO, 628 - / Bairro:
VILA MORAES – CEP: 19.900-280 //
Ourinhos/SP

UNIMED DE OURINHOS

Registro: 31.129-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 29.629
Beneficiários em set/21: 28.458

CNPJ: 51.427.540/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	46.286	46.584	PASSIVO CIRCULANTE	24.282	20.645	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	102.422	124.505
Disponível	1.096	664	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.749	12.795	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.306	126.473
Realizável	45.191	45.919	Provisões de Prêmios / Contraprestações	266	238	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.541	126.493
Aplicações Financeiras	37.960	40.657	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-235	-20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.851	12.951	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.109	27.706	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.716	1.310	Provisão para Remissão	266	238	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-885	-1.968
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	655	582	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	696	598	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91.812	102.764
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.198	5.484	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	90.698	102.219
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.834	728	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.589	6.475	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.114	545
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	227	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	539	246	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.132	378	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.610	21.740
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	290	335
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.346	11.184
Bens e Títulos a Receber	3.435	3.276	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.132	378	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.331	1.422
Despesas Antecipadas	66	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	475	419	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.907	9.612	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	332	570	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	806	1.376	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.033	2.197			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	13	15	Débitos Diversos	6.034	4.702			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	793	1.361						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.531	2.516
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.019	5.543
Imóveis de Uso Próprio	3.381	3.439
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.381	3.439
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.878	1.439
Não Hospitalares / Odontológicos	411	402
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	349	263
Intangível	552	176
TOTAL DO ATIVO	56.194	56.195

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,8%	5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,4%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,7%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	2,6%
Margem EBIT	-0,2%	4,0%
Margem EBITDA	0,1%	4,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,6%	82,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,9%	10,6%
COMB	99,7%	93,2%
COMBA	98,0%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	6,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	21,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.674	9.507
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	612	406
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	578	371
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.782	7.821
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.782	7.821
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.280	1.280
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.832	26.044
Capital Social / Patrimônio Social	2.651	2.603
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.180	22.180
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.180	22.180
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.260
TOTAL DO PASSIVO	57.787	56.195

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,91	2,26

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.406	0
Outras Receitas Operacionais	1.609	9.762
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-39	-41
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	682	4.387
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	273	2.250
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	368	1.193
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	943
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.657	12.548
RESULTADO BRUTO	7.868	16.283
Despesas de Comercialização	118	132
Despesas Administrativas	10.139	13.163
Resultado Financeiro Líquido	1.770	1.005
Receitas Financeiras	2.055	1.557
Despesas Financeiras	286	552
Resultado Patrimonial	303	782
Receitas Patrimoniais	303	782
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-316	4.776
Imposto de Renda	840	824
Contribuição Social	309	305
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	120	373
RESULTADO LÍQUIDO	-1.593	3.254

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	53,7%
CE (Composição do endividamento)	73,7%	68,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	389,75	353,04

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO EUGÊNIO, 677 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 83.203-400 // Paranaguá/PR

Registro: 36.161-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 26.306
Beneficiários em set/21: 29.986

CNPJ: 75.003.525/0001-80

UNIMED DE PARANAGUÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	29.443	35.784	PASSIVO CIRCULANTE	25.798	19.740	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.653	87.250
Disponível	270	738	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.996	14.048	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.943	88.260
Realizável	29.174	35.046	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.070	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.997	88.260
Aplicações Financeiras	22.294	28.054	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.054	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.230	15.840	Não Ganha - PPCNG	16	14	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.065	12.214	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.054	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.051	5.301	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-290	-1.010
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.140	1.610	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	195	393	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.171	64.359
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.344	5.103	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.322	64.287
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.233	2.253	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.388	8.538	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.850	71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	677	1.437	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	608	691	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.718	2.651	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.518	22.891
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	465	586
Créditos Tributários e Previdenciários	669	657	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.848	2.572
Bens e Títulos a Receber	516	321	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.825	2.504
Despesas Antecipadas	36	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.706	2.639	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.266	14.696	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.413	3.705	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	224	153	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.378	1.358			
Títulos e Créditos a Receber	3.413	3.705	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.217	1.322			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	265	208			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.409	3.585
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	264	537
Imobilizado	7.423	7.387
Imóveis de Uso Próprio	3.958	4.019
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.116	1.136
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.842	2.884
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.465	2.496
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.461	1.443
Imobilizações em Curso	1.004	1.052
Outras Imobilizações	0	873
Intangível	0	0
Intangível	21	19
TOTAL DO ATIVO	43.709	50.481

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-27,7%	19,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-77,6%	34,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-8,9%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,7%	11,2%
Margem EBIT	-18,2%	13,5%
Margem EBITDA	-17,7%	13,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	102,3%	73,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,5%	10,8%
COMB	114,9%	84,6%
COMBA	113,5%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	30,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.329	2.113
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.329	2.113
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.329	2.113
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.583	28.628
Capital Social / Patrimônio Social	7.720	7.747
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.951	15.581
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.951	15.581
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12.088	5.301
TOTAL DO PASSIVO	43.709	50.481

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,81

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	22	68
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-592	-1.622
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.702	1.736
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.269	1.868
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-5	-6
Provisão para Perdas Sobre Créditos	437	-126
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.278	3.392
RESULTADO BRUTO	-5.777	19.300
Despesas de Comercialização	70	79
Despesas Administrativas	8.071	9.401
Resultado Financeiro Líquido	839	911
Receitas Financeiras	1.174	1.129
Despesas Financeiras	335	218
Resultado Patrimonial	990	788
Receitas Patrimoniais	990	788
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-12.088	11.520
Imposto de Renda	0	1.253
Contribuição Social	0	460
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12.088	9.807

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	14,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,3%	43,3%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	90,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	240,25	276,15

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO GRANDE DO NORTE, 1428 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 87.701-020 // Paranavaí/PR

Registro: 32.086-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 23.465
Beneficiários em set/21: 23.205

CNPJ: 81.076.069/0001-09

UNIMED DE PARANAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	42.576	36.473
Disponível	1.356	1.153
Realizável	41.220	35.320
Aplicações Financeiras	29.921	24.680
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.137	10.283
Aplicações Livres	18.784	14.397
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.952	6.591
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.241	1.806
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.530	1.328
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.181	3.458
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	757	700
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.540	1.501
Bens e Títulos a Receber	1.527	1.445
Despesas Antecipadas	524	403
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.381	9.825
Realizável a Longo Prazo	133	603
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	133	180
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	422
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	21.285	19.945
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.115	12.006
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.090	961
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.090	961
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	322	591
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.541	2.887
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.162	7.567
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.909	1.517
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	798	1.042
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.111	475
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	100	249
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.456	1.667
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	136	543
Débitos Diversos	4.533	3.942
Conta-Corrente de Cooperados	36	22

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.840	72.175
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.847	73.492
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.847	73.492
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.006	-1.317
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.893	53.900
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.298	53.176
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	595	724
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.948	18.274
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.026	3.047
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.838	6.788
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.355	6.029
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.341	2.576
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	183	121
Imobilizado	7.841	6.619
Imóveis de Uso Próprio	5.456	4.484
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.456	4.484
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.032	1.886
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.390	1.083
Imobilizações em Curso	167	0
Outras Imobilizações	186	249
Intangível	67	27
TOTAL DO ATIVO	52.957	46.299

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	17,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	30,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	24,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	11,0%
Margem EBIT	9,6%	13,8%
Margem EBITDA	10,0%	14,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,3%	74,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,6%	12,7%
COMB	90,1%	87,5%
COMBA	87,6%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,2	37,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	23,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	715	719
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	148	91
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	148	91
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	300	314
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	300	314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	168	168
Débitos Diversos	99	146
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.957	25.634
Capital Social / Patrimônio Social	4.291	3.895
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.738	15.444
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.738	15.444
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.928	6.294
TOTAL DO PASSIVO	52.957	46.299

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,00	1,83

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	169	467
Outras Receitas Operacionais	314	292
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-457	-584
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.283	2.620
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.918	2.558
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.537	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3	-249
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-168	311
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.840	7.589
RESULTADO BRUTO	11.232	17.316
Despesas de Comercialização	126	131
Despesas Administrativas	7.984	9.141
Resultado Financeiro Líquido	1.696	-324
Receitas Financeiras	2.330	1.250
Despesas Financeiras	634	1.574
Resultado Patrimonial	172	636
Receitas Patrimoniais	184	636
Despesas Patrimoniais	12	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.991	8.355
Imposto de Renda	42	310
Contribuição Social	21	120
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.928	7.925

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,5%	44,6%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	96,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	281,08	259,84

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR RAMALHO FRANCO, 753 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 16.300-049 // Penápolis/SP

Registro: 32.300-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.885
Beneficiários em set/21: 4.921

CNPJ: 00.012.698/0001-65

UNIMED DE PENAPOLIS COOP TRAB MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.590	4.786	PASSIVO CIRCULANTE	3.927	3.521	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.383	22.545
Disponível	565	306	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.723	1.235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.639	22.835
Realizável	5.025	4.480	Provisões de Prêmios / Contraprestações	96	79	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.633	22.846
Aplicações Financeiras	3.723	3.296	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	-11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.722	1.687	Não Ganha - PPCNG	90	73	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.001	1.609	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	148	184	Provisão para Remissão	5	7	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-257	-290
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	140	129	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	297	309	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.144	16.707
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	617	551	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.726	16.746
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	714	296	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	418	-39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	55	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	797	662	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	255	90	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.239	5.839
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	14
Créditos Tributários e Previdenciários	15	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	759	502
Bens e Títulos a Receber	265	266	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	507	221
Despesas Antecipadas	27	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	244	78	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	50	51	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.168	2.425	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	546	554	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	560	725	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	50	21	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	1			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	49	20			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	439	782			
Títulos e Créditos a Receber	124	134	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	891	668			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	8	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	422	420						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	908	904
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	908	904
Imobilizado	2.234	963
Imóveis de Uso Próprio	1.428	478
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	950	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	478	478
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	806	485
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	687	446
Imobilizações em Curso	119	39
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	481	3
TOTAL DO ATIVO	9.759	7.211

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,2%	13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,1%	59,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	4,4%
Margem EBIT	10,0%	5,3%
Margem EBITDA	10,2%	5,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,5%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,8%	15,2%
COMB	87,5%	89,5%
COMBA	87,0%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,8	3,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	20,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.225	2.033
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54	95
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12	17
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	42	78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42	78
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	405	423
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	405	423
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	884	883
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	884	883
Tributos e Contribuições	214	212
Parcelamento de Tributos e Contribuições	670	671
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	882	633
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.607	1.657
Capital Social / Patrimônio Social	3.656	3.675
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.024	515
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.024	515
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.073	-2.533
TOTAL DO PASSIVO	9.759	7.211

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,00	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,36

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	35	87
Outras Receitas Operacionais	217	194
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-53	-55
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	127	179
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	118	176
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.282	1.686
RESULTADO BRUTO	4.549	4.434
Despesas de Comercialização	28	37
Despesas Administrativas	2.907	3.436
Resultado Financeiro Líquido	102	-24
Receitas Financeiras	172	171
Despesas Financeiras	70	195
Resultado Patrimonial	56	55
Receitas Patrimoniais	60	56
Despesas Patrimoniais	4	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.772	992
Imposto de Renda	0	6
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.772	982

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,9%	13,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,0%	77,0%
CE (Composição do endividamento)	63,8%	63,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	416,16	389,55

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCIDES RAMOS NOGUEIRA, 650 - 1º
ANDAR/ SALA 1 / Bairro: MOMBAÇA – CEP:
12.421-705 // Pindamonhangaba/SP

UNIMED PINDAMONHANGABA

Registro: 34.234-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 12.188
Beneficiários em set/21: 9.125

CNPJ: 47.565.155/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	46.150	39.149	PASSIVO CIRCULANTE	32.382	28.256	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	91.393	103.137
Disponível	666	639	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.561	7.311	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.737	108.050
Realizável	45.484	38.510	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.959	2.827	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	95.749	108.073
Aplicações Financeiras	4.892	6.633	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-12	-23
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.710	4.617	Não Ganha - PPCNG	1.947	2.818	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	182	2.016	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.235	22.928	Provisão para Remissão	12	8	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.344	-4.913
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.612	17.063	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	752	823	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82.245	82.187
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.334	2.493	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.897	82.855
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.420	5.074	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.516	1.168	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	348	-669
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	203	792	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.912	2.746	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	416	313	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.148	20.950
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	21
Créditos Tributários e Previdenciários	2.326	1.906	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.789	48.354
Bens e Títulos a Receber	3.640	3.854	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	416	313	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33.816	45.082
Despesas Antecipadas	134	118	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	346	324	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.990	54.107	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.480	2.495	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.097	11.328	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.835	4.006			
Créditos Tributários e Previdenciários	10.582	8.820	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.941	4.376			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.149	9.754			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.515	2.507						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.634	2.621
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39.677	39.578
Imóveis de Uso Próprio	31.419	32.031
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.270	30.843
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.149	1.188
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.822	5.792
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.308	5.385
Imobilizações em Curso	514	407
Outras Imobilizações	2.309	1.724
Intangível	128	31
Intangível	582	580
TOTAL DO ATIVO	102.140	93.256

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,2%	32,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,3%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	10,8%
Margem EBIT	11,1%	13,7%
Margem EBITDA	11,1%	13,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,0%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,0%	12,7%
COMB	96,2%	92,6%
COMBA	97,8%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,6	82,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	14,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.321	30.901
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	23	15
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.684	15.909
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.684	15.909
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	577	859
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	577	859
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	577	859
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.856	11.699
Débitos Diversos	2.180	2.390
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.438	34.099
Capital Social / Patrimônio Social	12.526	7.729
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.505	17.992
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.505	17.992
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.406	8.379
TOTAL DO PASSIVO	102.140	93.256

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,94	0,85
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,39

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	973	3.272
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.675	-2.159
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	988
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	29
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	956
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30.981	42.428
RESULTADO BRUTO	11.274	23.749
Despesas de Comercialização	211	273
Despesas Administrativas	5.475	13.048
Resultado Financeiro Líquido	-1.520	-1.082
Receitas Financeiras	1.149	1.715
Despesas Financeiras	2.670	2.797
Resultado Patrimonial	19	108
Receitas Patrimoniais	19	108
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.086	9.453
Imposto de Renda	799	180
Contribuição Social	291	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	167	74
RESULTADO LÍQUIDO	6.406	11.095

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,8%	42,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,4%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	51,6%	47,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.111,76	693,12

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

Rua do Rosário, 1870 - / Bairro: CENTRO – CEP:
13.400-186 // Piracicaba/SP

Registro: 31.572-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 145.299
Beneficiários em set/21: 144.031

CNPJ: 44.803.922/0001-02

UNIMED DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	261.613	221.468	PASSIVO CIRCULANTE	99.393	83.533	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	412.988	496.076
Disponível	10.104	20.590	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.829	33.468	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	419.674	504.458
Realizável	251.509	200.878	Provisões de Prêmios / Contraprestações	574	432	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	420.188	503.215
Aplicações Financeiras	210.000	172.709	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-514	1.243
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.785	36.531	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	171.215	136.178	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.461	15.890	Provisão para Remissão	574	432	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.686	-8.382
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.941	8.931	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.263	1.812	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	328.385	374.317
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.225	22.575	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	326.268	373.192
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.514	5.402	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.767	8.650	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.117	1.125
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.006	1.558	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.071	2.187	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.578	3.497	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	84.603	121.759
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.520	1.987
Créditos Tributários e Previdenciários	2.344	1.533	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	318	187	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39.639	36.403
Bens e Títulos a Receber	10.222	8.355	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.249	1.980
Despesas Antecipadas	275	26	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.260	3.306	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	137	178	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	113.865	103.158	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.377	7.019	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	973	1.146	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	249	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.281	10.545			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.839	2.738			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	33.147	28.617			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.746	3.522			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.129	7.019						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.374	13.339
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	93.060	82.610
Imóveis de Uso Próprio	51.819	53.893
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	48.088	50.084
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.731	3.809
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.734	17.570
Não Hospitalares / Odontológicos	12.861	15.361
Imobilizações em Curso	1.873	2.209
Outras Imobilizações	24.275	10.682
Intangível	2.232	464
	53	191
TOTAL DO ATIVO	375.478	324.626

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	24,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,5%	36,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	15,9%
Margem EBIT	15,4%	16,9%
Margem EBITDA	15,5%	17,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,5%	75,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	7,4%	7,8%
COMB	87,2%	83,6%
COMBA	86,1%	83,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	24,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.888	25.057
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.460	2.322
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.273	902
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.187	1.420
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.900	18.351
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.900	18.351
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	320	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	320	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	320	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.892	4.056
Débitos Diversos	315	328
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	251.198	216.036
Capital Social / Patrimônio Social	98.113	84.490
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	94.295	98.281
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	19.109	17.789
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	75.186	80.492
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	58.789	33.265
TOTAL DO PASSIVO	375.478	324.626

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,16	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,65

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	29.730	24.652
Outras Receitas Operacionais	6.660	9.771
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.344	5.416
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.507	5.204
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	838	212
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33.544	37.285
RESULTADO BRUTO	87.874	117.448
Despesas de Comercialização	1.166	1.630
Despesas Administrativas	30.437	38.823
Resultado Financeiro Líquido	5.223	3.100
Receitas Financeiras	7.266	5.890
Despesas Financeiras	2.043	2.790
Resultado Patrimonial	386	1.452
Receitas Patrimoniais	386	1.567
Despesas Patrimoniais	0	116
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	61.880	81.547
Imposto de Renda	1.770	1.735
Contribuição Social	644	633
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	425	268
RESULTADO LÍQUIDO	59.041	78.912

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,8%	25,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,1%	33,5%
CE (Composição do endividamento)	80,0%	76,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	318,48	274,62

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JOAQUIM PROCÓPIO DE ARAÚJO, 3178 - / Bairro: CENTRO – CEP: 13.631-020 // Pirassununga/SP	Registro: 31.424-2	CNPJ: 00.840.048/0001-08
UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021	Beneficiários em dez/20: 8.278	
	Beneficiários em set/21: 8.444	

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.871	9.656
Disponível	3.232	3.956
Realizável	6.639	5.700
Aplicações Financeiras	3.896	3.194
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.896	3.194
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.238	1.986
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.518	1.361
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	581	464
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	138	162
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	361	180
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	141	335
Despesas Antecipadas	3	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.367	4.449
Realizável a Longo Prazo	657	771
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	107
Títulos e Créditos a Receber	342	343
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	207	181
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	5.711	4.157
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.692	3.094
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.243	1.170
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.177	1.109
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	66	60
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	41
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.911	1.327
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.494	556
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	146	166
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	166
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	42	64
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	42	64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	285	280
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4
Débitos Diversos	546	549
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.712	28.109
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.169	28.616
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.175	28.647
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6	-31
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-457	-507
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.312	19.214
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.374	19.326
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	938	-112
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.400	8.894
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.664	4.696
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.504	2.156
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	108	140
Investimentos	1.152	1.152
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.152	1.152
Imobilizado	2.550	2.517
Imóveis de Uso Próprio	2.384	2.384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.384	2.384
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	64	11
Não Hospitalares / Odontológicos	91	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11	13
Intangível	9	9
TOTAL DO ATIVO	14.238	14.105

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,4%	20,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,0%	30,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,6%	26,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,3%	10,5%
Margem EBIT	-5,9%	11,1%
Margem EBITDA	-5,6%	11,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,9%	68,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,3%	15,5%
COMB	104,9%	84,5%
COMBA	103,8%	84,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	25,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	25,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	240	274
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96	96
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	96	96
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	129	161
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	129	161
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15	18
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.287	9.673
Capital Social / Patrimônio Social	1.642	1.554
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.119	5.178
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.119	5.178
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.474	2.941
TOTAL DO PASSIVO	14.238	14.105

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,77	2,35
LC (Liquidez Corrente)	1,73	2,32

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	761	1.960
Outras Receitas Operacionais	400	580
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.387	1.752
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.199	1.613
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	137	122
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.881	4.532
RESULTADO BRUTO	1.796	7.307
Despesas de Comercialização	170	192
Despesas Administrativas	3.401	4.353
Resultado Financeiro Líquido	256	121
Receitas Financeiras	349	291
Despesas Financeiras	93	170
Resultado Patrimonial	31	59
Receitas Patrimoniais	31	59
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.488	2.941
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.488	2.941

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,9%	17,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	31,4%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	93,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	312,97	280,83

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CEL. JOSÉ SOARES MARCONDES, 3355 - /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19.050-230
// Presidente Prudente/SP

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE

Registro: 31.579-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 97.674
Beneficiários em set/21: 96.415

CNPJ: 44.863.959/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	167.251	169.180	PASSIVO CIRCULANTE	76.126	71.815	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	348.623	426.442
Disponível	1.203	137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.611	45.796	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	352.485	433.624
Realizável	166.048	169.043	Provisões de Prêmios / Contraprestações	362	600	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	351.989	432.201
Aplicações Financeiras	143.565	150.041	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	496	1.423
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.638	49.855	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	90.926	100.186	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.282	8.891	Provisão para Remissão	362	600	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.862	-7.182
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.074	909	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.765	2.890	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	276.182	291.171
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.166	24.575	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	272.596	291.672
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.900	5.173	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.318	17.732	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.586	-501
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.307	2.809	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.439	1.325	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	568	575	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72.441	135.272
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	46	27	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.842	10.256
Créditos Tributários e Previdenciários	1.758	2.284	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.529	18.202
Bens e Títulos a Receber	6.577	6.089	Comercialização sobre Operações	4	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.470	14.669
Despesas Antecipadas	56	78	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	519	543	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	372	334	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.786	56.499	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	34.897	35.783	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.551	1.871	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	21	21	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	21	21			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.250	10.641			
Títulos e Créditos a Receber	9.337	9.337	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.852	11.573			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.273	1.337			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.613	15.072						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	5						

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	8.946	11.368
Investimentos	8.669	8.652
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.959	11.822
Imóveis de Uso Próprio	8.787	8.792
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.787	8.792
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.275	2.105
Não Hospitalares / Odontológicos	550	574
2.725	1.531	
Imobilizações em Curso	0	10
Outras Imobilizações	897	915
Intangível	262	242
TOTAL DO ATIVO	224.037	225.679

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	35,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	8,4%
Margem EBIT	4,6%	12,0%
Margem EBITDA	4,7%	12,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,2%	68,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,5%	7,4%
COMB	86,9%	76,0%
COMBA	85,8%	75,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	9,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	39,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	56.019	52.450
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.064	4.913
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	125	383
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.938	4.530
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	42.572	36.827
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	42.572	36.827
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.570	8.023
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.570	8.023
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.570	8.023
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.814	2.685
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91.891	101.414
Capital Social / Patrimônio Social	23.742	22.218
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.983	61.974
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.983	61.974
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.166	17.222
TOTAL DO PASSIVO	224.037	225.679

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,65
LC (Liquidez Corrente)	2,20	2,36

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.867	3.378
Outras Receitas Operacionais	192	155
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-823	-1.081
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29.293	58.954
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30.829	54.050
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	725	1.060
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.261	3.844
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.776	29.096
RESULTADO BRUTO	35.920	74.599
Despesas de Comercialização	683	1.018
Despesas Administrativas	26.205	31.740
Resultado Financeiro Líquido	4.646	4.331
Receitas Financeiras	6.230	6.874
Despesas Financeiras	1.584	2.543
Resultado Patrimonial	711	3.037
Receitas Patrimoniais	715	3.039
Despesas Patrimoniais	5	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.389	49.209
Imposto de Renda	4.118	9.330
Contribuição Social	1.526	3.478
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	36	397
RESULTADO LÍQUIDO	8.710	36.003

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	57,6%	57,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	401,83	364,47

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMEKICHI TAKANO, 11 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 11.900-000 //
Registro/SP

UNIMED DE REGISTRO

Registro: 35.177-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 7.083
Beneficiários em set/21: 6.690

CNPJ: 45.467.404/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.442	10.820	PASSIVO CIRCULANTE	6.509	6.566	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.653	34.669
Disponível	132	95	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.590	4.103	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.007	35.372
Realizável	15.310	10.725	Provisões de Prêmios / Contraprestações	811	750	à Saúde	32.007	35.372
Aplicações Financeiras	8.241	5.505	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.235	4.141	Não Ganha - PPCNG	811	750	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.006	1.365	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.828	3.700	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.801	3.161	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	60	93	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	719	708	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-354	-702
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.027	539	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.000	2.552	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.842	22.678
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.395	22.495
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	760	700	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	392	289	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	447	183
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	459	398	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.811	11.991
Bens e Títulos a Receber	1.972	400	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	353	304
Despesas Antecipadas	28	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	384	289	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	115	616
Conta-Corrente com Cooperados	22	21	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.957	5.790	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	695	649	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.361	1.243			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	167	930			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	583	498						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	111	151
Investimentos	5.201	5.080
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.201	5.080
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	4.302	4.183
Outros Investimentos	899	898
Imobilizado	62	61
Imóveis de Uso Próprio	21	21
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	21	21
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	41	40
Não Hospitalares / Odontológicos	41	40
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21.399	16.610

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,7%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,3%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	2,4%
Margem EBIT	16,6%	3,9%
Margem EBITDA	16,6%	3,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	50,0%	65,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,2%	10,4%
COMB	58,5%	75,9%
COMBA	58,7%	76,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	45,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,8	12,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.524	1.563
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.413	1.413
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.413	1.413
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	151
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	111	151
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	111	151
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.499	7.639
Capital Social / Patrimônio Social	1.698	1.681
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.958	5.958
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.958	5.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	842	0
TOTAL DO PASSIVO	16.532	15.769

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,01	1,41
LC (Liquidez Corrente)	2,37	1,65

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	463
Outras Receitas Operacionais	115	153
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.197	2.677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.196	1.524
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.153
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.541	4.313
RESULTADO BRUTO	7.542	5.922
Despesas de Comercialização	57	34
Despesas Administrativas	2.609	3.616
Resultado Financeiro Líquido	-101	-256
Receitas Financeiras	284	239
Despesas Financeiras	385	494
Resultado Patrimonial	125	-1.154
Receitas Patrimoniais	125	140
Despesas Patrimoniais	0	1.294
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.900	863
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	33	21
RESULTADO LÍQUIDO	4.867	842

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	81,0%	80,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	525,25	404,07

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

RUA LAFAIETE, 789 - / Bairro: CENTRO – CEP:
14.015-080 // Ribeirão Preto/SP

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 35.120-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 148.562
Beneficiários em set/21: 153.529

CNPJ: 45.232.246/0001-27

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	292.251	254.043
Disponível	6.802	2.728
Realizável	285.449	251.315
Aplicações Financeiras	143.053	129.618
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	70.995	66.035
Aplicações Livres	72.059	63.583
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59.888	55.952
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.697	7.790
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	43.902	30.513
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.288	17.649
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.840	7.002
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.631	7.335
Bens e Títulos a Receber	48.978	42.140
Despesas Antecipadas	17.243	8.880
Conta-Corrente com Cooperados	1.814	388
ATIVO NÃO CIRCULANTE	286.213	280.366
Realizável a Longo Prazo	123.716	145.986
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	73	73
Títulos e Créditos a Receber	1.541	1.100
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	78.490	78.154
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	162.793	141.655
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71.549	64.211
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.384	6.952
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.245	5.949
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.139	1.003
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.048	7.268
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.487	38.562
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.630	11.430
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.264	428
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.264	428
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.149	6.245
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.661	20.762
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.812	13.929
Débitos Diversos	56.012	35.530
Conta-Corrente de Cooperados	2.346	550

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	594.243	725.314
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	599.004	735.912
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	599.522	735.895
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-518	17
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.760	-10.598
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	484.383	500.334
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	480.184	496.407
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.199	3.928
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	109.860	224.980
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.720	25.902
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.672	19.777
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	43.613	66.660
Investimentos	7.870	7.870
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.870	7.870
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7.857	7.857
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13	13
Imobilizado	152.009	123.703
Imóveis de Uso Próprio	84.727	86.487
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	84.212	85.958
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	515	529
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	36.164	33.831
Não Hospitalares / Odontológicos	33.949	32.026
Imobilizações em Curso	2.215	1.805
Outras Imobilizações	28.636	315
Intangível	2.483	3.070
	2.618	2.807
TOTAL DO ATIVO	578.464	534.409

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,2%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	6,1%
Margem EBIT	2,4%	7,0%
Margem EBITDA	2,7%	7,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,5%	69,0%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,5%
DA (despesas administrativas)	7,1%	8,3%
COMB	91,1%	79,7%
COMBA	90,1%	79,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	37,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	44,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	204.074	183.921
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.125	16.743
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.844	1.463
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.281	15.281
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	109.863	109.246
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	109.863	109.246
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.283	26.713
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.283	26.713
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9.283	26.713
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	61.669	25.899
Débitos Diversos	6.134	5.319
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	211.597	208.832
Capital Social / Patrimônio Social	18.137	18.212
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	185.153	167.575
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	185.153	167.575
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.306	23.045
TOTAL DO PASSIVO	578.464	534.409

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,79

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.974	3.566
Outras Receitas Operacionais	8.075	2.560
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-4.120	-4.354
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	450	-900
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4.570	-3.454
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	84.960	134.408
RESULTADO BRUTO	60.766	120.846
Despesas de Comercialização	14.789	18.145
Despesas Administrativas	42.147	59.857
Resultado Financeiro Líquido	6.532	2.645
Receitas Financeiras	9.593	8.296
Despesas Financeiras	3.061	5.651
Resultado Patrimonial	1.225	251
Receitas Patrimoniais	2.225	251
Despesas Patrimoniais	1.000	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.587	45.741
Imposto de Renda	2.198	1.108
Contribuição Social	798	406
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	285	339
RESULTADO LÍQUIDO	8.306	43.887

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,3%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	60,9%
CE (Composição do endividamento)	44,4%	43,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	426,79	420,62

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TRÊS, 654 - / Bairro: CENTRO – CEP:
13.500-391 // Rio Claro/SP

Registro: 30.612-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 38.027
Beneficiários em set/21: 39.203

CNPJ: 44.663.631/0001-66

UNIMED DE RIO CLARO SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	75.340	58.567	PASSIVO CIRCULANTE	37.584	28.908	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	141.836	163.286
Disponível	12.173	7.738	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.857	10.261	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	147.516	169.734
Realizável	63.167	50.829	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.558	1.473	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	147.516	169.734
Aplicações Financeiras	42.674	33.288	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.379	7.890	Não Ganha - PPCNG	1.558	1.473	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.295	25.398	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.116	8.905	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.680	-6.448
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.230	2.177	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	754	829	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	110.731	123.970
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.471	5.676	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	109.938	124.208
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.444	4.808	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.074	2.282	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	793	-237
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	443	1.919	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.267	1.575	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	828	759	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.105	39.316
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	239
Créditos Tributários e Previdenciários	1.276	1.149	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.294	5.972
Bens e Títulos a Receber	9.734	5.853	Comercialização sobre Operações	16	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.234	4.789
Despesas Antecipadas	101	61	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	812	759	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.877	42.565	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.010	4.460	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	603	376	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.558	6.065			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.219	2.253			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.379	9.028			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	141	166			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.645	3.851						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	364	609						

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.646	4.642
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.646	4.642
Imobilizado	33.007	33.286
Imóveis de Uso Próprio	20.966	21.457
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.714	15.076
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.252	6.381
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.905	10.956
Não Hospitalares / Odontológicos	3.150	2.998
Imobilizações em Curso	510	173
Outras Imobilizações	626	700
Intangível	215	177
TOTAL DO ATIVO	118.217	101.133

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,9%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	4,5%
Margem EBIT	8,6%	6,2%
Margem EBITDA	8,9%	6,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,1%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,5%	10,2%
COMB	87,8%	86,4%
COMBA	87,3%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	20,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.364	30.971
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	287	401
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	287	401
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.974	21.456
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.974	21.456
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.103	9.113
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50.269	41.254
Capital Social / Patrimônio Social	20.862	21.180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.897	17.897
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.897	17.897
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.510	2.177
TOTAL DO PASSIVO	118.217	101.133

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,05
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,03

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.060	1.183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	569	4.891
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	210	4.541
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	359	351
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.532	14.773
RESULTADO BRUTO	24.351	25.862
Despesas de Comercialização	252	376
Despesas Administrativas	13.491	16.721
Resultado Financeiro Líquido	735	-1.567
Receitas Financeiras	1.492	1.204
Despesas Financeiras	757	2.771
Resultado Patrimonial	168	211
Receitas Patrimoniais	170	213
Despesas Patrimoniais	3	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.510	7.409
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.510	7.409

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,9%	32,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,5%	59,2%
CE (Composição do endividamento)	55,3%	48,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	401,08	355,02

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRASIL, 555 - / Bairro: VILA
FREZZARIM – CEP: 13.465-240 // Americana/SP

Registro: 36.929-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 48.628.366/0001-36

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE
TRABALHO M

Beneficiários em dez/20: 81.788

Beneficiários em set/21: 86.222

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	86.468	79.989
Disponível	1.039	5.157
Realizável	85.429	74.832
Aplicações Financeiras	53.935	50.793
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.105	13.175
Aplicações Livres	38.831	37.618
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.537	11.769
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.544	4.541
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.068	5.961
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	925	1.267
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.216	1.439
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.587	1.173
Bens e Títulos a Receber	13.400	8.766
Despesas Antecipadas	569	707
Conta-Corrente com Cooperados	185	185
ATIVO NÃO CIRCULANTE	86.422	85.483
Realizável a Longo Prazo	37.546	36.429
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.285	2.269
Títulos e Créditos a Receber	1.270	1.417
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.775	20.399
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.216	12.344

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	56.583	52.160
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.151	18.527
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.459	2.625
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.871	2.053
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	587	572
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	906	977
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.460	11.693
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.327	3.231
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.856	2.268
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	64	424
Comercialização sobre Operações	62	61
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.654	1.727
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76	57
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	353	147
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.575	7.605
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.250	2.250
Débitos Diversos	24.189	21.113
Conta-Corrente de Cooperados	208	251

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	270.122	319.736
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	274.293	325.568
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	274.370	325.627
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-91	-70
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.171	-5.833
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	236.757	266.082
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	234.661	266.080
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.096	2
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.365	53.654
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	53
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.083	16.230
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.868	9.822
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24.532	25.020
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	17.565	17.431
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	16.166	16.059
Outros Investimentos	3.025	3.620
Imobilizado	23.440	22.896
Imóveis de Uso Próprio	7.662	7.730
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.850	2.901
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.812	4.830
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.251	8.581
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.561	6.729
Imobilizações em Curso	1.690	1.852
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6.527	6.585
	905	1.139
TOTAL DO ATIVO	172.890	165.472

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,5%	17,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	3,4%
Margem EBIT	2,3%	4,8%
Margem EBITDA	2,5%	5,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,6%	83,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,4%
DA (despesas administrativas)	10,8%	11,2%
COMB	99,3%	95,8%
COMBA	98,6%	95,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	20,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.971	37.472
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.174	3.199
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.174	1.099
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.000	2.100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.263	22.921
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	305	312
Outras Provisões Técnicas	23.957	22.610
Provisões para Tributos Diferidos	1.456	1.630
Provisões para Ações Judiciais	1.456	1.630
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.456	1.630
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.456	1.630
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.040	9.721
Débitos Diversos	1.039	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78.337	75.840
Capital Social / Patrimônio Social	35.209	35.297
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.089	38.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.021	4.095
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.069	34.654
Ajustes de Avaliação Patrimonial	227	147
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.812	1.646
TOTAL DO PASSIVO	172.890	165.472

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,53

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.387	5.589
Outras Receitas Operacionais	827	819
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-101	-196
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.827	4.954
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	476	1.006
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.763	2.511
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.589	1.437
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.686	9.933
RESULTADO BRUTO	33.835	54.853
Despesas de Comercialização	2.306	4.336
Despesas Administrativas	29.114	35.784
Resultado Financeiro Líquido	1.983	1.849
Receitas Financeiras	4.124	5.234
Despesas Financeiras	2.141	3.385
Resultado Patrimonial	91	-4.127
Receitas Patrimoniais	231	2.005
Despesas Patrimoniais	140	6.132
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.489	12.455
Imposto de Renda	259	908
Contribuição Social	100	335
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	401	337
RESULTADO LÍQUIDO	3.730	10.875

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,6%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	59,8%	58,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	350,66	327,58

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV ANA COSTA, 211 - / Bairro: ENCRUZILHADA
- CEP: 11.060-001 // Santos/SP

Registro: 35.572-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 150.995
Beneficiários em set/21: 150.112

CNPJ: 58.229.691/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	169.594	208.655	PASSIVO CIRCULANTE	158.407	123.329	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	623.432	802.189
Disponível	3.058	1.853	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	98.050	89.375	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	627.108	813.171
Realizável	166.536	206.802	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.737	4.433	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	636.340	813.171
Aplicações Financeiras	115.101	151.137	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9.231	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	90.241	84.129	Não Ganha - PPCNG	4.506	4.433	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.860	67.008	Provisão de Insuficiência de Prêmios	9.231	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.578	33.748	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.677	-10.982
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.125	6.769	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.055	3.081	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	587.161	646.591
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46.935	49.250	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	585.449	649.909
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19.055	18.999	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.322	32.611	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.711	-3.318
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.397	7.981	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.421	6.698	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.630	3.523	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.271	155.599
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	2
Créditos Tributários e Previdenciários	2.109	1.872	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.479	661	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.192	4.922
Bens e Títulos a Receber	11.887	11.975	Comercialização sobre Operações	258	131	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	781	1.102
Despesas Antecipadas	881	913	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.893	2.731	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	558	460	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	178.698	172.780	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.708	14.656	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.379	6.504	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.816	10.064			
Títulos e Créditos a Receber	19	21	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.010	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.430	13.703			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	91	161			
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.689	14.635						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	70.546	69.778
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	54.170	53.751
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	54.170	53.751
Imobilizado	90.765	86.735
Imóveis de Uso Próprio	64.252	12.802
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	58.745	7.263
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.508	5.539
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	21.302	21.153
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18.015	16.252
Imobilizações em Curso	3.287	4.901
Outras Imobilizações	4.570	52.632
Intangível	641	148
	1.678	1.610
TOTAL DO ATIVO	348.292	381.435

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,6%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-38,4%	23,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,9%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,3%	6,4%
Margem EBIT	-8,6%	6,9%
Margem EBITDA	-8,5%	7,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,2%	80,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	10,0%	9,8%
COMB	105,3%	91,4%
COMBA	105,0%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	16,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	29,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.449	40.092
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36.187	36.143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36.187	36.143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.167	3.853
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.167	3.853
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.167	3.853
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	95	96
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150.436	218.014
Capital Social / Patrimônio Social	38.778	34.146
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	169.437	134.917
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.141	2.141
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	167.296	132.776
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-57.778	48.952
TOTAL DO PASSIVO	348.292	381.435

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,94	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,69

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.756	1.653
Outras Receitas Operacionais	1.655	2.168
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.721	19.135
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.748	16.304
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.037	458
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.937	2.374
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.659	14.077
RESULTADO BRUTO	12.085	127.311
Despesas de Comercialização	7.108	8.635
Despesas Administrativas	62.082	78.317
Resultado Financeiro Líquido	1.919	3.237
Receitas Financeiras	4.323	4.923
Despesas Financeiras	2.404	1.686
Resultado Patrimonial	681	11.451
Receitas Patrimoniais	3.429	11.454
Despesas Patrimoniais	2.747	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-54.505	55.047
Imposto de Renda	1.060	1.487
Contribuição Social	388	544
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.825	1.440
RESULTADO LÍQUIDO	-57.778	51.576

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,1%	22,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	42,8%
CE (Composição do endividamento)	80,1%	75,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	455,80	438,07

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCISQUINHO DIAS, 583 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.720-000 // São José do Rio
Pardo/SP

Registro: 35.461-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.131
Beneficiários em set/21: 10.122

CNPJ: 96.182.068/0001-08

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.887	12.961	PASSIVO CIRCULANTE	10.570	7.162	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.384	36.683
Disponível	425	308	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.600	2.011	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.729	37.250
Realizável	11.463	12.653	Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	28	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.731	37.265
Aplicações Financeiras	7.426	9.211	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2	-15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.673	3.487	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.752	5.723	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.133	1.608	Provisão para Remissão	27	28	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-345	-567
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	398	375	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.211	24.764
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.592	1.176	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.037	25.154
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.294	1.068	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	981	807	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	174	-390
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	441	165	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	379	472	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	158	84	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.173	11.919
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	5
Créditos Tributários e Previdenciários	454	407	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.397	8.489
Bens e Títulos a Receber	1.071	954	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.288	4.564
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	156	81	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.492	25.303	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.382	4.005	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	107	163	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	937	1.387			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.710	1.715			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.058	1.802			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.372	3.995						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.004	1.004
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.004	1.004
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	965	965
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	39	39
Imobilizado	32.105	20.295
Imóveis de Uso Próprio	27.276	18.380
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.276	18.380
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.746	1.868
Não Hospitalares / Odontológicos	4.292	1.404
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	83	47
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	49.379	38.264

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	17,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	30,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	7,8%
Margem EBIT	2,4%	8,4%
Margem EBITDA	2,6%	8,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,6%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	20,2%	21,7%
COMB	88,2%	89,5%
COMBA	87,2%	89,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	30,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.023	14.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	916	894
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	8
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	905	886
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.443	4.098
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.443	4.098
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	773	903
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	773	903
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	773	903
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.891	8.979
Débitos Diversos	0	28
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.785	16.199
Capital Social / Patrimônio Social	1.546	1.435
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.736	12.214
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.736	12.214
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	503	2.550
TOTAL DO PASSIVO	49.379	38.264

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,50	0,77
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,81

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.109	3.925
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	512	498
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	90	108
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	249	290
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	174	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.485	8.620
RESULTADO BRUTO	6.574	11.295
Despesas de Comercialização	149	125
Despesas Administrativas	6.330	7.957
Resultado Financeiro Líquido	381	96
Receitas Financeiras	635	336
Despesas Financeiras	254	240
Resultado Patrimonial	26	-459
Receitas Patrimoniais	45	70
Despesas Patrimoniais	19	529
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	503	2.851
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	503	2.851

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,0%	53,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,0%	57,7%
CE (Composição do endividamento)	32,4%	32,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	344,82	303,18

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO JOSÉ VICENTE DE MORAES, 97 - /
Bairro: ESPLANADA MENDES – CEP: 18.130-780
// São Roque/SP

UNIMED SAO ROQUE

Registro: 31.838-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 29.485
Beneficiários em set/21: 29.892

CNPJ: 74.521.188/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	34.852	33.485	PASSIVO CIRCULANTE	24.265	24.956	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.678	108.892
Disponível	4.104	4.440	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.613	12.545	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.575	113.495
Realizável	30.748	29.045	Provisões de Prêmios / Contraprestações	942	2.909	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.562	113.526
Aplicações Financeiras	22.339	19.856	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	-31
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.611	7.445	Não Ganha - PPCNG	927	2.889	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.729	12.411	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.368	6.852	Provisão para Remissão	15	20	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.897	-4.603
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	815	2.702	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.045	2.637	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	78.525	88.412
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.928	4.448	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.378	88.159
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.530	3.409	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.698	2.551	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	147	254
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.022	740	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	556	416	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	639	825	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.154	20.480
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	312	360
Créditos Tributários e Previdenciários	639	856	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.120	8.152
Bens e Títulos a Receber	1.799	1.045	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	496	575
Despesas Antecipadas	48	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	589	825	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.201	19.285	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.548	2.397	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	20	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.306	2.443	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.306	2.443			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.792	2.068			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	127	133			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.757	6.922			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.515	2.362						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	33	35						

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.565	1.561
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.691	14.943
Imóveis de Uso Próprio	9.447	9.600
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.447	9.600
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.526	4.880
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.521	2.971
Imobilizações em Curso	25	0
Outras Imobilizações	692	464
Intangível	397	383
TOTAL DO ATIVO	55.053	52.770

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	18,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,3%	40,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	9,0%
Margem EBIT	7,3%	9,6%
Margem EBITDA	8,0%	10,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,7%	81,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,3%	12,8%
COMB	97,4%	94,4%
COMBA	96,7%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	29,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.086	3.543
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	636	82
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	25	34
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	611	49
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.395	3.293
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.395	3.293
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39	109
Débitos Diversos	15	59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.703	24.272
Capital Social / Patrimônio Social	6.647	6.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.873	12.910
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.873	12.910
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.182	4.755
TOTAL DO PASSIVO	55.053	52.770

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,34

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.320	4.086
Outras Receitas Operacionais	4.305	3.491
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.513	2.098
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	255	215
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.249	1.475
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	407
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.587	3.584
RESULTADO BRUTO	17.486	23.311
Despesas de Comercialização	332	421
Despesas Administrativas	11.368	13.923
Resultado Financeiro Líquido	620	700
Receitas Financeiras	1.010	958
Despesas Financeiras	390	258
Resultado Patrimonial	22	564
Receitas Patrimoniais	22	567
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.427	10.230
Imposto de Renda	160	265
Contribuição Social	64	104
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	21	69
RESULTADO LÍQUIDO	6.182	9.792

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,5%	28,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	87,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	344,69	308,33

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço

AV. DOM JOSE TUPINAMBÁ DA FROTA, 1951 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 62.010-290 // Sobral/CE

UNIMED DE SOBRAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 30.317-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 16.151
Beneficiários em set/21: 15.738

CNPJ: 07.649.106/0001-60

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.429	23.211
Disponível	4.710	1.248
Realizável	18.719	21.963
Aplicações Financeiras	16.695	18.732
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.352	5.238
Aplicações Livres	11.343	13.494
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	991	1.780
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	776	1.169
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	215	611
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	816	756
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	89	57
Bens e Títulos a Receber	128	637
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.728	30.267
Realizável a Longo Prazo	646	515
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	646	515
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	14.618	14.069
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.264	8.313
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.233	2.985
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.233	2.985
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	431	506
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.846	2.530
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.755	2.293
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.500	965
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	67
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.500	898
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	867	778
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.176	2.830
Débitos Diversos	1.797	1.158
Conta-Corrente de Cooperados	14	24

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.364	80.250
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.972	81.487
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.972	81.487
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-609	-1.237
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.431	41.203
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.970	41.086
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	462	117
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.932	39.047
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.639	4.775
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.639	4.770
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33.685	25.959
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	25.065	25.064
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	24.813	24.813
Outros Investimentos	7.707	250
Imobilizado	6.386	3.775
Imóveis de Uso Próprio	3.200	2.657
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.200	2.657
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.689	609
Não Hospitalares / Odontológicos	2.689	609
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	497	509
Intangível	11	17
TOTAL DO ATIVO	64.157	53.478

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	29,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	44,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	37,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	19,4%
Margem EBIT	4,3%	20,2%
Margem EBITDA	5,3%	21,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	71,7%	51,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	17,3%	13,4%
COMB	89,6%	65,0%
COMBA	88,2%	65,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,8	41,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	29,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.953	4.593
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	257	319
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	257	319
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	646	515
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	646	515
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.050	3.759
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.586	34.816
Capital Social / Patrimônio Social	3.126	2.938
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.282	27.773
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.282	27.773
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.178	4.105
TOTAL DO PASSIVO	64.157	53.478

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,84	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,65

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.378	5.791
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	232	367
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.146	5.424
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.734	7.661
RESULTADO BRUTO	10.460	30.371
Despesas de Comercialização	363	220
Despesas Administrativas	9.732	10.768
Resultado Financeiro Líquido	920	32
Receitas Financeiras	2.077	657
Despesas Financeiras	1.157	625
Resultado Patrimonial	0	-3.836
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3.836
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.285	15.578
Imposto de Renda	67	30
Contribuição Social	40	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.178	15.530

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,5%	34,9%
CE (Composição do endividamento)	51,2%	75,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	396,42	414,19

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL. AURELIANO DE CAMARGO, 645 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 18.270-170 // Tatuí/SP

UNIMED TATUÍ

Registro: 36.194-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 18.677
Beneficiários em set/21: 18.647

CNPJ: 00.006.037/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	48.410	39.022	PASSIVO CIRCULANTE	17.175	15.028	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.523	71.655
Disponível	3.061	962	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.829	6.488	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.757	76.540
Realizável	45.349	38.061	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.943	1.841	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.720	76.444
Aplicações Financeiras	35.756	31.534	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-80	-25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.323	4.651	Não Ganha - PPCNG	1.841	1.755	Receitas com Administração	116	122
Aplicações Livres	30.433	26.883	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.305	1.961	Provisão para Remissão	102	86	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.234	-4.886
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.688	1.326	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	261	234	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.618	50.482
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.676	2.287	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.795	50.513
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	618	635	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.949	2.126	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-177	-31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.049	2.128	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	512	674	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.905	21.172
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	134	163
Créditos Tributários e Previdenciários	621	515	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	88	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.444	12.008
Bens e Títulos a Receber	2.398	1.803	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	424	667	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.531	3.449
Despesas Antecipadas	217	105	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	15	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.356	22.685	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	222	154	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.143	1.259	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	11.913	8.559
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.863	2.831			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.520	931			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.217	3.937			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	11	12			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	872	987						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	271	271						

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.120	2.120
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.859	19.006
Imóveis de Uso Próprio	12.489	12.629
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.489	12.629
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.166	5.839
Não Hospitalares / Odontológicos	6.580	5.234
Imobilizações em Curso	1.169	492
Outras Imobilizações	35	46
Intangível	233	300
TOTAL DO ATIVO	72.766	61.707

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,2%	19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,1%	29,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,3%	8,4%
Margem EBIT	18,5%	10,6%
Margem EBITDA	18,7%	10,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,7%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,3%	20,3%
COMB	93,4%	91,3%
COMBA	93,5%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,6	12,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	20,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.049	15.261
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	534	516
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	185	121
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	349	394
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.480	9.773
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.480	9.773
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	927	1.266
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	927	1.266
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	927	1.266
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.789	3.389
Débitos Diversos	318	318
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.541	31.418
Capital Social / Patrimônio Social	626	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.496	28.880
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.496	28.880
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.419	1.913
TOTAL DO PASSIVO	72.766	61.707

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,33
LC (Liquidez Corrente)	2,82	2,60

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.474	2.146
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	240	238
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	56	78
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.178	1.829
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.122	9.857
RESULTADO BRUTO	17.887	21.340
Despesas de Comercialização	284	377
Despesas Administrativas	7.585	14.546
Resultado Financeiro Líquido	-68	6
Receitas Financeiras	1.357	1.075
Despesas Financeiras	1.425	1.070
Resultado Patrimonial	12	73
Receitas Patrimoniais	50	331
Despesas Patrimoniais	39	258
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.961	6.496
Imposto de Renda	384	347
Contribuição Social	157	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.419	6.015

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,7%	30,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,3%	49,1%
CE (Composição do endividamento)	53,3%	49,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	366,69	321,92

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CEL. AUGUSTO MONTEIRO, 595 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.020-160 // Taubaté/SP

UNIMED DE TAUBATÉ

Registro: 36.328-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 12.658
Beneficiários em set/21: 12.497

CNPJ: 45.171.402/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	19.598	23.471	PASSIVO CIRCULANTE	30.395	20.411	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.880	89.290
Disponível	76	2.264	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.143	14.603	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.663	90.925
Realizável	19.522	21.207	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.499	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.162	90.925
Aplicações Financeiras	10.627	11.070	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.499	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.627	11.070	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.499	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.994	7.457	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-783	-1.636
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	961	1.427	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.275	1.635	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.996	68.061
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.139	6.710	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.025	68.154
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.469	4.461	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.230	6.258	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	972	-94
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	564	1.569	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.605	1.315	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.695	179	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.884	21.229
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	105
Créditos Tributários e Previdenciários	245	225	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	50	42	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.291	1.970
Bens e Títulos a Receber	983	900	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-66	163
Despesas Antecipadas	13	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.645	137	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	54	236	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.976	15.351	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.625	6.646	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	752	498	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.904	1.889			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.085	267			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.668	1.763			
Ativo Fiscal Diferido	80	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.148	1.212			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.621	4.582						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	190	0						

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	1.734	2.064
Investimentos	5.951	5.940
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.430	2.427
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	2.430	2.427
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.718	2.186
Imóveis de Uso Próprio	2.190	1.568
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.190	1.568
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	156	191
Não Hospitalares / Odontológicos	156	191
Imobilizações em Curso	0	54
Outras Imobilizações	373	373
Intangível	682	579
TOTAL DO ATIVO	36.574	38.822

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,1%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	123,4%	623,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,0%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,4%	5,3%
Margem EBIT	-16,8%	8,9%
Margem EBITDA	-16,5%	9,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,5%	76,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	19,3%	15,6%
COMB	115,4%	92,5%
COMBA	114,7%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	39,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,3	57,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.699	17.656
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.552	2.479
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.552	2.479
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.590	3.070
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.590	3.070
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.545	5.200
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.486	1.820
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.797	6.590
Débitos Diversos	214	317
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-9.520	754
Capital Social / Patrimônio Social	1.624	1.624
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.761	3.380
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.761	3.380
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16.905	-4.250
TOTAL DO PASSIVO	36.574	38.822

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,59	0,79
LC (Liquidez Corrente)	0,64	1,15

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.008	1.435
Outras Receitas Operacionais	349	371
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-35	-120
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.838	1.091
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	671	872
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.167	219
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.688	1.812
RESULTADO BRUTO	632	20.281
Despesas de Comercialização	404	667
Despesas Administrativas	12.315	13.899
Resultado Financeiro Líquido	368	748
Receitas Financeiras	1.364	4.028
Despesas Financeiras	996	3.280
Resultado Patrimonial	13	-1.718
Receitas Patrimoniais	125	345
Despesas Patrimoniais	111	2.063
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11.705	4.745
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	39	41
RESULTADO LÍQUIDO	-11.745	4.704

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	126,0%	98,1%
CE (Composição do endividamento)	65,9%	53,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	567,92	564,72

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTONIO TRAJANO, 1110 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.601-002 // Três Lagoas/MS

Registro: 34.238-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 6.568
Beneficiários em set/21: 6.609

CNPJ: 03.980.208/0001-02

UNIMED DE TRÊS LAGOAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.756	20.625	PASSIVO CIRCULANTE	8.847	8.696	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.632	47.922
Disponível	1.548	1.490	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.430	6.277	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.116	48.631
Realizável	22.209	19.135	Provisões de Prêmios / Contraprestações	510	512	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.138	48.629
Aplicações Financeiras	19.231	16.049	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-22	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.156	4.298	Não Ganha - PPCNG	484	494	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.075	11.751	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.590	1.906	Provisão para Remissão	26	18	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-484	-709
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	249	321	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	101	147	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.432	38.604
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.332	3.240	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.323	38.407
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.241	1.340	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.486	2.377	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	109	197
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	245	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	823	867	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	166	110	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.199	9.319
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	52	48
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	52	9	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.188	3.097
Bens e Títulos a Receber	206	184	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	114	101	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.570	1.250
Despesas Antecipadas	359	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	125	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.975	3.709	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	402	393	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	530	530	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	830	1.108			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	955	641			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	64	168			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	530	530						

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.611	1.528
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.611	1.528
Imobilizado	1.830	1.645
Imóveis de Uso Próprio	1.029	1.063
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.029	1.063
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	549	321
Não Hospitalares / Odontológicos	549	321
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	253	262
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	27.731	24.333

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	24,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	6,8%
Margem EBIT	7,8%	8,8%
Margem EBITDA	8,0%	8,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,5%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,0%	9,7%
COMB	94,8%	90,4%
COMBA	94,1%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	20,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	32,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.268	2.150
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	106	116
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	35	20
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	71	96
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.104	1.879
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.104	1.879
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	155
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	155
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	58	155
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.616	13.487
Capital Social / Patrimônio Social	6.737	6.266
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.221	7.221
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.221	7.221
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.658	0
TOTAL DO PASSIVO	27.731	24.333

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,18	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,69	2,37

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.618	1.846
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-137	-168
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	575	990
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	464	514
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	111	476
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.311	3.673
RESULTADO BRUTO	5.416	7.632
Despesas de Comercialização	101	68
Despesas Administrativas	3.075	4.630
Resultado Financeiro Líquido	269	-140
Receitas Financeiras	385	647
Despesas Financeiras	116	787
Resultado Patrimonial	402	622
Receitas Patrimoniais	402	624
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.912	3.416
Imposto de Renda	182	110
Contribuição Social	71	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.658	3.259

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	44,6%
CE (Composição do endividamento)	79,6%	80,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	644,41	597,83

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL

Endereço Informações Cadastrais

AV MARCOLINO MARTINS CABRAL, 2300 - /
Bairro: AEROPORTO – CEP: 88.705-002 //
Tubarão/SC

UNIMED DE TUBARAO

Registro: 36.486-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 42.202
Beneficiários em set/21: 42.290

CNPJ: 85.241.339/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	55.883	52.678	PASSIVO CIRCULANTE	33.390	28.242	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.315	158.273
Disponível	1.136	1.877	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.301	18.002	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	133.769	159.700
Realizável	54.747	50.801	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	133.769	159.700
Aplicações Financeiras	35.085	34.343	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.656	17.197	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.429	17.146	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.202	10.721	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-454	-1.428
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.112	1.803	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	567	893	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	118.515	115.375
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.501	10.203	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	116.188	114.551
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.631	4.987	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.232	6.906	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.327	824
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.459	3.931	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.700	676	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.427	1.808	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.800	42.898
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	58
Créditos Tributários e Previdenciários	2.984	1.231	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.176	2.940
Bens e Títulos a Receber	2.853	2.643	Comercialização sobre Operações	160	579	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.678	1.526
Despesas Antecipadas	5	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.268	1.229	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	917	1.184	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	127.572	124.530	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.632	20.534	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.422	501	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	7	7	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	7	7	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.378	1.476			
Títulos e Créditos a Receber	0	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.315	1.669			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.457	3.685			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	89	1.102			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.625	20.527						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	83.993	82.367
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	80.431	78.609
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	80.431	78.609
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.531	20.850
Imóveis de Uso Próprio	15.044	15.053
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.044	15.053
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.472	5.780
Não Hospitalares / Odontológicos	6.472	5.780
Imobilizações em Curso	15	17
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.416	779
TOTAL DO ATIVO	183.455	177.208

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,2%	22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,5%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	9,3%
Margem EBIT	1,5%	13,9%
Margem EBITDA	1,7%	14,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,9%	72,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,9%
COMB	97,7%	82,9%
COMBA	98,3%	83,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,6	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	40,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	82.838	82.678
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.873	1.972
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	550	671
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.324	1.301
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.703	34.348
Provisões para Tributos Diferidos	13.953	13.953
Provisões para Ações Judiciais	20.750	20.394
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38.674	38.388
Débitos Diversos	7.588	7.971
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67.227	66.287
Capital Social / Patrimônio Social	11.894	9.666
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.429	55.588
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.441	1.446
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	53.988	54.142
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-96	1.033
TOTAL DO PASSIVO	183.455	177.208

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,66	0,66
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,87

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.288	1.412
Outras Receitas Operacionais	211	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-382	-392
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.565	4.710
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.598	3.129
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	4
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	967	1.577
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.111	5.430
RESULTADO BRUTO	9.956	35.364
Despesas de Comercialização	936	1.727
Despesas Administrativas	10.781	14.046
Resultado Financeiro Líquido	-775	-329
Receitas Financeiras	1.758	1.883
Despesas Financeiras	2.533	2.212
Resultado Patrimonial	2.049	447
Receitas Patrimoniais	3.365	486
Despesas Patrimoniais	1.316	39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-488	19.710
Imposto de Renda	-289	3.711
Contribuição Social	-97	1.345
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-102	14.654

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	62,6%
CE (Composição do endividamento)	28,7%	25,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	350,88	312,37

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIRATININS, 110 - / Bairro: CENTRO – CEP:
17.600-100 // Tupã/SP

Registro: 36.553-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.086
Beneficiários em set/21: 10.366

CNPJ: 56.762.172/0001-57

UNIMED DE TUPA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	20.717	15.856	PASSIVO CIRCULANTE	9.352	7.787	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.123	41.510
Disponível	915	970	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.342	4.440	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.199	42.619
Realizável	19.802	14.886	Provisões de Prêmios / Contraprestações	570	539	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.209	42.636
Aplicações Financeiras	14.625	10.959	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-10	-17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.862	4.616	Não Ganha - PPCNG	546	523	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.763	6.343	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.944	2.766	Provisão para Remissão	24	16	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.076	-1.110
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.325	1.149	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.020	28.061
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.898	1.655	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.390	27.730
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.401	1.063	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.869	2.238	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-369	330
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	218	554	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	377	387	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	924	861	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.103	13.449
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	31
Créditos Tributários e Previdenciários	202	269	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	453	440	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.214	1.838
Bens e Títulos a Receber	1.621	493	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.016	637
Despesas Antecipadas	31	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	460	422	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.502	4.741	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.426	589	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	87	80	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.191	1.050			
Títulos e Créditos a Receber	8.426	589	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.732	1.169			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	75	185			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.510	2.521
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	1.134
Imobilizado	2.001	1.632
Imóveis de Uso Próprio	945	962
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	945	962
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.056	669
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.056	669
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	565	0
TOTAL DO ATIVO	33.219	20.597

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,5%	23,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,9%	39,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,2%	32,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,9%	11,6%
Margem EBIT	25,4%	12,4%
Margem EBITDA	25,8%	12,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	61,6%	67,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	16,9%	20,9%
COMB	78,8%	88,8%
COMBA	77,6%	88,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	24,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	21,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.531	712
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	21	18
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	495	694
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	495	694
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	272	388
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	222	306
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.016	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.335	12.098
Capital Social / Patrimônio Social	2.372	2.234
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.706	6.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.706	6.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.257	2.945
TOTAL DO PASSIVO	33.219	20.597

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,93
LC (Liquidez Corrente)	2,22	2,04

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.159	1.130
Outras Receitas Operacionais	39	70
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-61	-36
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	232	292
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	23	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	209	262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.691	1.591
RESULTADO BRUTO	13.367	13.398
Despesas de Comercialização	100	136
Despesas Administrativas	5.775	8.663
Resultado Financeiro Líquido	538	295
Receitas Financeiras	711	520
Despesas Financeiras	173	226
Resultado Patrimonial	522	186
Receitas Patrimoniais	561	237
Despesas Patrimoniais	39	51
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.553	5.079
Imposto de Renda	254	68
Contribuição Social	98	33
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	49	157
RESULTADO LÍQUIDO	8.152	4.822

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	55,4%	91,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	365,58	343,00

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NOSSA SENHORA DA SAÚDE, 118 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.500-008 // Ubá/MG

UNIMED UBA

Registro: 36.257-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.044
Beneficiários em set/21: 9.904

CNPJ: 25.686.544/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	36.856	34.498	PASSIVO CIRCULANTE	11.595	8.188	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.898	43.329
Disponível	2.543	659	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.024	5.362	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.354	45.933
Realizável	34.313	33.839	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.748	1.013	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.378	45.919
Aplicações Financeiras	27.688	25.837	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-24	14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.274	6.140	Não Ganha - PPCNG	3.706	979	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.414	19.698	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.130	5.501	Provisão para Remissão	42	34	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.456	-2.604
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.518	3.145	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.002	998	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.195	24.572
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.930	1.896	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.305	24.887
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.012	1.351	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.344	1.455	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	890	-315
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	600	1.006	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	95	187	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	478	1.410	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.703	18.757
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	21
Créditos Tributários e Previdenciários	722	707	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	25	592	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.017	2.762
Bens e Títulos a Receber	1.672	1.603	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	454	817	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	767	830
Despesas Antecipadas	6	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.702	13.192	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	446	157	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.553	7.972	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	959	813			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	661	415			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	26	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.553	7.972						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.239	1.124
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	750	698
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	750	698
Imobilizado	3.861	4.032
Imóveis de Uso Próprio	3.032	3.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.032	3.166
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	828	865
Não Hospitalares / Odontológicos	828	865
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	50	64
TOTAL DO ATIVO	50.558	47.690

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	20,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	42,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	40,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	22,8%
Margem EBIT	1,8%	24,4%
Margem EBITDA	2,7%	25,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,3%	56,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	21,0%	17,0%
COMB	99,5%	73,9%
COMBA	98,0%	73,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,6	50,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	46,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.163	16.459
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	321	304
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	77	61
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	244	244
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.842	16.154
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.842	16.154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.800	23.043
Capital Social / Patrimônio Social	4.453	4.251
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.342	10.389
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.342	10.389
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5	8.403
TOTAL DO PASSIVO	50.558	47.690

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,72
LC (Liquidez Corrente)	3,18	4,21

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.058	1.722
Outras Receitas Operacionais	192	210
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	800	64
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	53
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	759	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.724	4.070
RESULTADO BRUTO	6.196	17.406
Despesas de Comercialização	71	67
Despesas Administrativas	6.486	7.382
Resultado Financeiro Líquido	488	289
Receitas Financeiras	812	668
Despesas Financeiras	324	379
Resultado Patrimonial	116	71
Receitas Patrimoniais	116	71
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	242	10.318
Imposto de Renda	170	221
Contribuição Social	68	87
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	124
RESULTADO LÍQUIDO	5	9.886

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	51,7%
CE (Composição do endividamento)	40,3%	33,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	347,27	367,02

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RODOVIA DOS METALURGICOS, 2520 - / Bairro:
CASA DE PEDRA – CEP: 27.258-000 // Volta
Redonda/RJ

Registro: 36.458-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 35.917.970/0001-30

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Beneficiários em dez/20: 66.272

Beneficiários em set/21: 67.059

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	174.890	159.890
Disponível	3.929	3.325
Realizável	170.961	156.565
Aplicações Financeiras	78.558	88.769
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.766	34.560
Aplicações Livres	42.791	54.208
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42.952	40.089
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.198	24.996
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.558	10.268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.196	4.825
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.782	4.000
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	848	426
Bens e Títulos a Receber	42.773	23.180
Despesas Antecipadas	12	6
Conta-Corrente com Cooperados	36	94
ATIVO NÃO CIRCULANTE	199.354	185.583
Realizável a Longo Prazo	5.486	6.425
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.613	4.501
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.873	1.924

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	141.716	148.405
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68.203	67.921
Provisões de Prêmios / Contraprestações	38.555	37.605
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	37.096	36.288
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.460	1.317
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.438	4.454
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.916	7.055
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.293	18.807
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.804	4.395
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	166	179
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.638	4.216
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	853	535
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.162	9.494
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.065	17.600
Débitos Diversos	45.596	46.886
Conta-Corrente de Cooperados	2.032	1.574

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	370.968	422.159
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	382.905	434.981
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	383.240	435.620
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-335	-639
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.937	-12.822
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	288.432	315.570
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	289.946	313.792
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.514	1.778
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	82.536	106.589
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	199	268
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82.374	84.015
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	77.838	74.073
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	73.780	73.449
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	67.878	67.847
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	6.922	6.891
Outros Investimentos	60.956	60.956
Imobilizado	113.889	99.555
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38.542	31.605
Não Hospitalares / Odontológicos	33.317	28.683
Imobilizações em Curso	5.225	2.922
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	75.347	67.950
	6.200	6.155
TOTAL DO ATIVO	374.244	345.473

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	3,9%
Margem EBIT	7,1%	8,0%
Margem EBITDA	7,4%	8,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,8%	74,8%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,3%
DA (despesas administrativas)	11,0%	11,1%
COMB	90,7%	88,2%
COMBA	91,1%	90,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	35,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,7	13,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	111.731	93.957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.277	2.140
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.277	2.085
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	70.275	59.853
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	70.275	59.853
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.197	5.863
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	5.197	5.863
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.197	5.863
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32.896	24.423
Débitos Diversos	1.085	1.679
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	120.798	103.111
Capital Social / Patrimônio Social	74.459	66.588
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.494	22.494
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	63	63
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.431	22.431
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.845	14.029
TOTAL DO PASSIVO	374.244	345.473

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,71	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,08

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.833	5.540
Outras Receitas Operacionais	703	4.402
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.499	-2.920
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.151	22.647
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.754	15.988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	928	965
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.469	5.693
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	74.591	78.094
RESULTADO BRUTO	69.869	87.211
Despesas de Comercialização	7.381	9.889
Despesas Administrativas	40.668	46.758
Resultado Financeiro Líquido	-1.669	-8.905
Receitas Financeiras	3.913	6.098
Despesas Financeiras	5.582	15.003
Resultado Patrimonial	506	-2.966
Receitas Patrimoniais	550	1.393
Despesas Patrimoniais	45	4.359
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.656	18.693
Imposto de Renda	231	1.592
Contribuição Social	87	596
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.338	16.504

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,4%	28,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,7%	70,2%
CE (Composição do endividamento)	55,9%	61,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	614,08	536,38

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RIO DE JANEIRO, 3260 - / Bairro:
PATRIMÔNIO VELHO – CEP: 15.505-165 //
Votuporanga/SP

UNIMED DE VOTUPORANGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 32.807-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 9.381
Beneficiários em set/21: 9.771

CNPJ: 53.807.475/0001-50

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	27.525	22.290	PASSIVO CIRCULANTE	10.703	8.113	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.020	50.075
Disponível	287	221	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.920	5.237	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.602	50.972
Realizável	27.238	22.070	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.150	968	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.920	50.480
Aplicações Financeiras	22.094	18.068	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-318	492
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.428	5.278	Não Ganha - PPCNG	1.036	968	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.666	12.791	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.665	1.917	Provisão para Remissão	114	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-582	-897
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	266	266	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	107	109	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.779	38.618
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.563	3.057	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.741	38.272
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.316	1.387	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.099	1.103	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	996	284
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	84	264	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	461	497	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	75	30	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.241	11.458
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	94
Créditos Tributários e Previdenciários	600	723	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	65	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.900	8.483
Bens e Títulos a Receber	1.391	850	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.731	8.339
Despesas Antecipadas	27	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.346	9.944	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	40	40	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.053	918			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.655	1.928			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.118	6.578
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.118	6.578
Imobilizado	5.139	3.267
Imóveis de Uso Próprio	2.577	348
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.577	348
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.683	1.163
Não Hospitalares / Odontológicos	872	573
Imobilizações em Curso	7	1.182
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	49	59
TOTAL DO ATIVO	35.871	32.234

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,7%	13,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	4,7%
Margem EBIT	4,0%	5,2%
Margem EBITDA	4,3%	5,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,1%	77,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,4%
COMB	98,8%	88,7%
COMBA	98,2%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	29,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.699	1.743
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	203	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.495	1.743
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.495	1.743
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.469	22.378
Capital Social / Patrimônio Social	2.984	3.016
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.362	17.028
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.362	17.028
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.123	2.334
TOTAL DO PASSIVO	35.871	32.234

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,27
LC (Liquidez Corrente)	2,57	2,75

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	169	145
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-545	-434
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	419	2.922
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	338	896
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	64	67
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	1.959
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.065	10.149
RESULTADO BRUTO	5.133	6.530
Despesas de Comercialização	463	574
Despesas Administrativas	4.249	5.206
Resultado Financeiro Líquido	288	721
Receitas Financeiras	698	812
Despesas Financeiras	410	90
Resultado Patrimonial	15	26
Receitas Patrimoniais	15	26
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	724	1.497
Imposto de Renda	173	140
Contribuição Social	69	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.123	2.334

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,6%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	86,3%	82,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	503,09	457,11

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ITAPECERICA, 427 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 35.500-018 // Divinópolis/MG

UNIMED DIVINOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 31.912-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 176.659
Beneficiários em set/21: 180.613

CNPJ: 25.250.820/0001-62

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	246.887	224.835	PASSIVO CIRCULANTE	74.861	63.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	324.499	403.651
Disponível	17.154	14.299	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60.421	51.857	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	327.432	410.341
Realizável	229.732	210.536	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.795	1.754	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	327.449	410.486
Aplicações Financeiras	193.612	173.073	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-17	-146
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	48.959	42.172	Não Ganha - PPCNG	1.683	1.647	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	144.653	130.901	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.751	28.054	Provisão para Remissão	113	107	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.933	-6.690
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.834	7.929	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.459	8.937	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	265.590	293.913
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.030	26.955	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	260.664	295.419
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.643	5.041	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.137	14.210	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.926	-1.506
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.273	15.084	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.182	1.223	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.024	3.613	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.909	109.737
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	671	614
Créditos Tributários e Previdenciários	709	214	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	542	571	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.633	4.077
Bens e Títulos a Receber	7.890	7.415	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.476	3.041	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.195	1.387
Despesas Antecipadas	589	559	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77.731	73.417	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.306	1.167	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	51.846	48.743	Provisões	582	582	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	582	582			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.170	2.274			
Créditos Tributários e Previdenciários	135	135	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.357	4.086			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	51.711	48.608						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.372	4.874
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.410	19.689
Imóveis de Uso Próprio	17.109	17.303
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.109	17.303
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.020	2.075
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.020	2.075
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	281	311
Intangível	102	111
TOTAL DO ATIVO	324.617	298.252

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	32,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	13,2%
Margem EBIT	9,5%	15,7%
Margem EBITDA	9,7%	15,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,8%	72,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,2%	7,8%
COMB	89,0%	80,8%
COMBA	89,4%	81,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	26,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	55,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	67.324	71.004
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.724	9.560
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	204	193
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.520	9.368
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57.600	61.444
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	57.600	61.444
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	182.432	163.669
Capital Social / Patrimônio Social	25.891	24.662
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	135.310	85.793
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	135.310	85.793
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21.231	53.215
TOTAL DO PASSIVO	324.617	298.252

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,10	2,03
LC (Liquidez Corrente)	3,30	3,54

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.438	2.690
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.865	24.719
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15.200	20.471
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.706	1.693
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-53	-64
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	2.618
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.840	2.312
RESULTADO BRUTO	44.507	87.397
Despesas de Comercialização	61	781
Despesas Administrativas	23.248	31.474
Resultado Financeiro Líquido	-1.371	-1.697
Receitas Financeiras	8.134	7.943
Despesas Financeiras	9.505	9.640
Resultado Patrimonial	1.557	832
Receitas Patrimoniais	1.557	832
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.384	54.277
Imposto de Renda	110	421
Contribuição Social	43	158
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	483
RESULTADO LÍQUIDO	21.231	53.215

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	52,7%	47,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	200,36	190,33

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA SANTOS, 1827 - 15º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CÉSAR – CEP: 01.419-909 // São
Paulo/SP

UNIMED DO BRASIL

Registro: 30.087-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 3
Beneficiários em set/21: 3

CNPJ: 48.090.146/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	213.128	187.248	PASSIVO CIRCULANTE	82.248	78.291	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.194	-525
Disponível	2.300	795	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.167	38.176	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.194	-525
Realizável	210.829	186.453	Provisões de Prêmios / Contraprestações	37.167	38.176	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	194.969	171.571	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.194	-525
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	97.358	97.658	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	97.611	73.914	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	37.167	38.176	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.194	-525
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.805	5.743	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	222.746	272.978
Bens e Títulos a Receber	5.249	5.038	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4.807	4.100	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	307.916	294.038	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.574	3.814	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	309	309	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.334	3.966			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	946	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.359	16.639			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	23.441	19.509			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.265	3.505						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	270.616	259.018
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	269.548	258.223
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	364	323
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	269.184	257.900
Imobilizado	22.523	21.627
Imóveis de Uso Próprio	7.510	7.532
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.510	7.532
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.387	12.098
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	13.387	12.098
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.626	1.997
Intangível	10.202	9.579
TOTAL DO ATIVO	521.044	481.286

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3430,4%	-9991,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)		-
	2751,4%	12875,2%
Margem EBIT		-
	3031,3%	13854,7%
Margem EBITDA		-
	3051,1%	13919,0%
Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1738,7%	-4947,8%
COMB	1738,7%	-4947,8%
COMBA	333,3%	417,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	66.937	63.701
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.201	56.387
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	56.201	56.387
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.244	7.314
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.244	7.314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.262	0
Débitos Diversos	1.230	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	371.859	339.295
Capital Social / Patrimônio Social	147.252	124.970
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	191.749	189.240
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	191.749	189.240
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	32.858	25.085
TOTAL DO PASSIVO	521.044	481.286

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,35
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,39

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	222.746	272.978
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	182.974	220.050
RESULTADO BRUTO	40.966	52.404
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	20.764	25.951
Resultado Financeiro Líquido	5.036	6.745
Receitas Financeiras	5.456	7.855
Despesas Financeiras	420	1.110
Resultado Patrimonial	10.543	38.360
Receitas Patrimoniais	14.221	44.191
Despesas Patrimoniais	3.678	5.831
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.781	71.558
Imposto de Renda	2.139	2.948
Contribuição Social	784	1.080
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	32.858	67.531

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,6%	29,5%
CE (Composição do endividamento)	55,1%	55,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio		-
	44.230,20	14.569,50

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CLARA, 78 - / Bairro: SALESIANO -
CEP: 63.050-210 // Juazeiro do Norte/CE

UNIMED DO CARIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 35.612-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 35.781
Beneficiários em set/21: 33.125

CNPJ: 07.583.396/0001-96

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	49.622	44.693
Disponível	8.957	8.717
Realizável	40.665	35.976
Aplicações Financeiras	30.494	27.372
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.603	16.230
Aplicações Livres	13.891	11.142
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.125	6.096
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.628	4.875
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	497	1.220
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.954	1.789
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	576	492
Bens e Títulos a Receber	516	226
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.064	14.073
Realizável a Longo Prazo	685	685
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	685	685
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	19.704	16.910
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.960	14.278
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.870	8.421
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.870	8.421
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	463	924
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29	48
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.599	4.885
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.946	1.293
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.798	1.339
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	156.903	195.436
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	157.647	197.389
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	157.647	197.389
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-745	-1.954
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	120.565	126.946
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	118.851	127.963
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.714	-1.018
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.338	68.490
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.308	8.652
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.308	8.652
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.972	4.636
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.582	4.280
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	8.401	3.123
Outros Investimentos	1.181	1.157
Imobilizado	8.384	8.726
Imóveis de Uso Próprio	6.668	6.841
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.668	6.841
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.716	1.884
Não Hospitalares / Odontológicos	1.716	1.884
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	23	26
TOTAL DO ATIVO	69.686	58.766

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	31,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	45,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,4%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	9,6%
Margem EBIT	5,6%	10,0%
Margem EBITDA	5,8%	10,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,8%	65,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,8%
COMB	85,7%	74,3%
COMBA	84,3%	73,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	2,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	685	685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	685	685
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	685	685
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.227	41.171
Capital Social / Patrimônio Social	8.177	8.114
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.050	30.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.050	30.134
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.923
TOTAL DO PASSIVO	61.616	58.766

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,58
LC (Liquidez Corrente)	2,52	2,64

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.063	6.438
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.038	6.438
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.144	22.445
RESULTADO BRUTO	19.442	48.260
Despesas de Comercialização	1.114	1.119
Despesas Administrativas	12.796	17.139
Resultado Financeiro Líquido	2.704	1.509
Receitas Financeiras	3.198	2.158
Despesas Financeiras	494	649
Resultado Patrimonial	0	-12.608
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	12.608
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.236	18.903
Imposto de Renda	105	146
Contribuição Social	61	61
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.070	18.696

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,3%	29,9%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	96,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	527,83	459,71

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE LUIS FIGUEIRA, 52 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 60.120-150 // Fortaleza/CE

UNIMED DO CEARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 32.195-8

CNPJ: 10.395.358/0001-14

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 72.839

Beneficiários em set/21: 72.721

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	93.586	100.054
Disponível	3.176	1.513
Realizável	90.410	98.541
Aplicações Financeiras	80.928	88.198
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.966	23.402
Aplicações Livres	56.963	64.796
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.412	8.218
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.325	4.047
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.088	4.171
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.500	896
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	333	291
Bens e Títulos a Receber	2.236	938
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.436	47.124
Realizável a Longo Prazo	2.566	2.582
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.566	2.582
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	53.033	44.238
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.442	25.651
Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.969	14.880
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	15.969	14.880
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	685	1.051
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.106	1.935
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.683	7.784
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.610	12.520
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17.598	12.520
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.493	1.895
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.488	4.172
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	125.939	204.266
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	128.170	209.476
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	128.170	209.476
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.231	-5.210
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.840	89.691
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.942	89.592
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.899	99
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	51.099	114.575
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.140	15.637
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.140	15.637
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42.084	30.955
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	30.286	30.281
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	41.336	30.281
Imobilizado	13.186	12.312
Imóveis de Uso Próprio	7.057	7.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.057	7.330
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.959	4.752
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	4.959	4.752
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.169	230
	4.600	1.275
TOTAL DO ATIVO	156.022	147.178

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	27,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	44,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,8%	54,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	19,7%
Margem EBIT	2,5%	20,5%
Margem EBITDA	3,9%	21,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	59,4%	43,9%
DC (despesas comercialização)	5,4%	5,0%
DA (despesas administrativas)	35,1%	25,5%
COMB	99,9%	74,4%
COMBA	97,8%	73,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,1	52,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,3	12,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.229	12.139
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.164	3.322
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.164	3.322
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.071	2.071
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.071	2.071
Tributos e Contribuições	2.071	2.071
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.994	6.746
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	87.760	90.801
Capital Social / Patrimônio Social	8.134	2.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	78.353	54.444
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	78.353	54.444
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.272	34.271
TOTAL DO PASSIVO	156.022	147.178

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,76	2,26

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.155	14.675
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.300	1.618
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.722	3.533
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-4.067
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.866	13.591
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.946	4.991
RESULTADO BRUTO	50.143	110.547
Despesas de Comercialização	6.738	10.242
Despesas Administrativas	44.197	52.113
Resultado Financeiro Líquido	2.669	2.253
Receitas Financeiras	3.921	3.407
Despesas Financeiras	1.252	1.154
Resultado Patrimonial	0	-9.714
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	0	9.718
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.877	40.731
Imposto de Renda	421	297
Contribuição Social	184	115
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.272	40.319

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	38,3%
CE (Composição do endividamento)	77,7%	78,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	191,43	239,27

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO, 81 - 8º E 9º ANDARES / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.040-004 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.236-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 5
Beneficiários em set/21: 5

CNPJ: 31.432.792/0001-05

UNIMED FEDERAÇÃO RIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	114.788	79.056	PASSIVO CIRCULANTE	106.133	71.500	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	10
Disponível	111	645	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.127	2.816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	10
Realizável	114.677	78.410	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.127	2.815	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	10
Aplicações Financeiras	24.755	19.105	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.924	14.100	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.831	5.005	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	3.127	2.815	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	87.976	57.522	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	10
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	433	389	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.331	43.274
Bens e Títulos a Receber	1.348	1.343	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.810	3.494
Despesas Antecipadas	165	52	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.363	38.912	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	90.311	57.763	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.350	10.842	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.277	1.824			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.200	1.200			
Títulos e Créditos a Receber	9.856	10.360	Débitos Diversos	10.218	7.581			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	317			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	494	482						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27.011	24.892
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.649	6.083
Imobilizado	2.674	2.770
Imóveis de Uso Próprio	1.974	2.094
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.974	2.094
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	700	675
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	328	408
TOTAL DO ATIVO	155.150	117.967

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	367679,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	10573,6%
Margem EBIT	0,0%	23543,3%
Margem EBITDA	0,0%	32827,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	369698,1%
COMB	0,0%	369698,1%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.714	25.857
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.508	11.259
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12.508	11.259
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	744	744
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	744	744
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	107
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	107
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	107
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.100	4.000
Débitos Diversos	9.362	9.748
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.303	20.610
Capital Social / Patrimônio Social	17.621	16.815
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.244	3.306
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.244	3.306
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.438	489
TOTAL DO PASSIVO	155.150	117.967

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,95	0,92
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,11

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	31.521	39.780
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	-27
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.804	8.296
RESULTADO BRUTO	26.509	34.960
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	26.793	35.152
Resultado Financeiro Líquido	537	1.437
Receitas Financeiras	823	2.644
Despesas Financeiras	286	1.207
Resultado Patrimonial	2.225	-214
Receitas Patrimoniais	2.574	1.426
Despesas Patrimoniais	348	1.640
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.478	1.031
Imposto de Renda	25	19
Contribuição Social	15	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.438	1.005

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,0%	82,5%
CE (Composição do endividamento)	80,5%	73,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	0,00	158,47

UNIMED DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ GOMES DOMINGUES, 1153 - / Bairro:
SANTA FÉ – CEP: 79.021-230 // Campo
Grande/MS

Registro: 31.674-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 00.755.186/0001-99

FEDERAÇÃO DAS UNIMED'S DE MATO GROSSO DO SUL

Beneficiários em dez/20: 1

Beneficiários em set/21: 1

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.008	19.411	PASSIVO CIRCULANTE	9.618	8.563	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27	36
Disponível	164	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27	36
Realizável	20.844	19.389	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27	36
Aplicações Financeiras	11.317	10.920	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29	28	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.289	10.892	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27	36
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.102	5.568
Bens e Títulos a Receber	3	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	9.516	8.458	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.512	3.029	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	509	500	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	53			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	128	79			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	9.435	8.428			
Depósitos Judiciais e Fiscais	509	500						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.473	1.307
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.473	1.307
Imobilizado	1.531	1.222
Imóveis de Uso Próprio	1.078	1.089
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.078	1.089
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	453	134
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	453	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.521	22.440

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,8%	30,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19645,4%	16537,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12682,1%	9642,8%
Margem EBIT	13105,7%	10081,9%
Margem EBITDA	13377,4%	10214,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8418,3%	7849,4%
COMB	8418,3%	7849,6%
COMBA	977,7%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.700	2.620
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	509	500
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	509	500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	473	411
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	473	411
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.719	1.709
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.203	11.258
Capital Social / Patrimônio Social	1.060	1.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.748	7.728
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.748	7.728
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.394	2.470
TOTAL DO PASSIVO	24.521	22.440

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,78
LC (Liquidez Corrente)	2,18	2,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.967	4.012
Outras Receitas Operacionais	1.136	1.556
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-128	-297
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-128	-297
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.257	5.901
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.253	2.801
Resultado Financeiro Líquido	204	158
Receitas Financeiras	317	315
Despesas Financeiras	113	157
Resultado Patrimonial	186	183
Receitas Patrimoniais	186	183
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.394	3.441
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.394	3.441

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	49,8%
CE (Composição do endividamento)	78,1%	76,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	2.973,37	2.973,37

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

Endereço Informações Cadastrais

RUA OTTO BOEHM, 478 - / Bairro: AMÉRICA -
CEP: 89.201-700 // Joinville/SC

UNIMED SANTA CATARINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 35.569-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 157.097
Beneficiários em set/21: 154.752

CNPJ: 76.590.884/0001-43

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	256.860	221.213
Disponível	1.113	166
Realizável	255.747	221.047
Aplicações Financeiras	148.129	136.225
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.229	53.894
Aplicações Livres	93.899	82.331
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61.559	53.693
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31.900	28.381
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19.240	13.836
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.419	11.476
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.717	2.608
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13.365	14.157
Bens e Títulos a Receber	17.581	4.106
Despesas Antecipadas	681	523
Conta-Corrente com Cooperados	10.717	9.736
ATIVO NÃO CIRCULANTE	84.717	82.984
Realizável a Longo Prazo	17.803	25.279
Aplicações Financeiras	8.472	15.118
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.811	6.370
Aplicações Livres	661	8.748
Créditos Tributários e Previdenciários	605	1.129
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.943	4.010
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.783	5.022

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	114.678	94.186
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70.201	56.988
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.338	10.169
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.465	4.908
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.873	5.261
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.143	5.130
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.990	20.221
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.729	21.468
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.621	14.004
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	219	318
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16.402	13.686
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.378	2.416
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.662	2.305
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.763	8.831
Conta-Corrente de Cooperados	8.054	9.643

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	376.499	464.174
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	383.039	474.580
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	385.091	474.580
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.052	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.540	-10.406
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	312.244	315.938
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	304.983	315.635
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.262	303
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	64.255	148.235
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.655	6.015
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47.936	29.102
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24.417	22.498
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	49.027	46.701
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12.452	12.025
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	12.452	12.025
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	18.086	17.491
Imobilizado	16.978	10.910
Imóveis de Uso Próprio	7.477	7.517
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.477	7.517
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.023	3.370
Não Hospitalares / Odontológicos	4.023	3.370
Imobilizações em Curso	5.478	23
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	909	94
TOTAL DO ATIVO	341.577	304.197

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	20,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	6,1%
Margem EBIT	3,9%	7,9%
Margem EBITDA	4,0%	8,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,9%	68,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,6%	11,8%
COMB	96,1%	80,5%
COMBA	95,1%	80,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,0	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	29,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	75.593	71.092
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.073	6.643
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7.811	6.370
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	262	272
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.500	10.208
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.500	10.208
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55.683	53.261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	55.683	53.261
Tributos e Contribuições	51.300	48.487
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.383	4.774
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.337	981
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	151.305	138.919
Capital Social / Patrimônio Social	27.316	27.316
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	111.593	90.341
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.020	1.029
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	110.573	89.312
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.396	21.262
TOTAL DO PASSIVO	341.577	304.197

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,49
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,35

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.873	2.401
Outras Receitas Operacionais	19.646	4.204
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.899	-3.204
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.759	4.099
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.206	1.163
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	43	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	510	2.936
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	60.599	96.832
RESULTADO BRUTO	51.588	79.219
Despesas de Comercialização	2.200	2.789
Despesas Administrativas	47.517	54.784
Resultado Financeiro Líquido	3.978	966
Receitas Financeiras	5.717	5.711
Despesas Financeiras	1.740	4.745
Resultado Patrimonial	6.946	9.300
Receitas Patrimoniais	7.306	10.190
Despesas Patrimoniais	360	890
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.794	31.912
Imposto de Renda	295	2.705
Contribuição Social	113	1.008
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.387	28.199

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	54,3%
CE (Composição do endividamento)	60,3%	57,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	272,01	244,32

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ GETÚLIO, 78/90 - / Bairro:
ACLIMAÇÃO – CEP: 01.509-000 // São Paulo/SP

Registro: 31.999-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 348.825
Beneficiários em set/21: 339.611

CNPJ: 43.643.139/0001-66

FEDERAÇÃO DAS UNIMEDS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	692.344	672.607	PASSIVO CIRCULANTE	318.324	306.939	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	444.444	655.954
Disponível	19.464	54.137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	179.359	191.733	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	469.475	680.117
Realizável	672.880	618.470	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.681	2.627	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	469.525	683.034
Aplicações Financeiras	476.018	422.212	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-50	-2.917
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	207.019	203.124	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	269.000	219.088	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	126.822	116.232	Provisão para Remissão	2.681	2.627	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25.031	-24.163
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	47.468	45.507	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.965	16.468	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	231.413	293.982
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40.418	47.281	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	233.475	305.032
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	133	56	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	123.294	125.357	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.062	-11.050
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	79.221	70.670	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.422	1.026	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	96.934	71.699	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	213.031	361.972
Despesas Diferidas	435	2.566	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	545	380
Créditos Tributários e Previdenciários	46.507	53.187	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.809	4.916
Bens e Títulos a Receber	18.959	21.491	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	94.544	71.699	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.291	1.801
Despesas Antecipadas	2.716	1.757	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.390	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	180.964	147.679	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.587	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	78.714	55.016	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	20.305	7.118	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.305	7.118	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.542	7.688			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	8.079			
Títulos e Créditos a Receber	21.106	22.049	Débitos Diversos	28.901	27.739			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.772	19.910						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17.531	5.939						

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	66.297	61.844
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	56.458	53.532
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	56.458	53.532
Imobilizado	18.337	17.386
Imóveis de Uso Próprio	12.767	12.947
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.767	12.947
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.556	4.347
Não Hospitalares / Odontológicos	5.556	4.347
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	14	91
Intangível	17.616	13.434
TOTAL DO ATIVO	873.308	820.286

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,5%	43,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	13,8%
Margem EBIT	9,5%	15,6%
Margem EBITDA	10,6%	16,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	52,1%	44,8%
DC (despesas comercialização)	6,4%	6,3%
DA (despesas administrativas)	28,0%	24,9%
COMB	86,5%	76,0%
COMBA	84,0%	75,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,4	63,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,5	98,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	57.469	58.050
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.828	19.826
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.584	3.587
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.244	16.239
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	40.233	32.909
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40.233	32.909
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.408	5.315
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	497.516	455.297
Capital Social / Patrimônio Social	144.187	144.187
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	314.100	225.342
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	314.100	225.342
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	39.229	85.768
TOTAL DO PASSIVO	873.308	820.286

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,19

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	165	223
Outras Receitas Operacionais	2.353	2.892
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.985	22.370
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.011	5.493
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.555	3.082
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.419	13.794
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.730	61.301
RESULTADO BRUTO	175.670	283.598
Despesas de Comercialização	28.365	41.230
Despesas Administrativas	124.532	163.156
Resultado Financeiro Líquido	13.045	1.072
Receitas Financeiras	15.008	11.781
Despesas Financeiras	1.963	10.709
Resultado Patrimonial	5.096	12.103
Receitas Patrimoniais	5.183	12.167
Despesas Patrimoniais	87	64
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40.914	92.388
Imposto de Renda	655	509
Contribuição Social	248	197
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	782	897
RESULTADO LÍQUIDO	39.229	90.785

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	44,5%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	84,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	145,70	143,40

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO CAMILO, 283 - / Bairro: TARUMÃ
- CEP: 82.530-450 // Curitiba/PR

UNIMED PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 31.272-0

CNPJ: 78.339.439/0001-30

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 151.677

Beneficiários em set/21: 150.442

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	218.856	236.876
Disponível	434	2.736
Realizável	218.422	234.140
Aplicações Financeiras	157.682	170.538
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56.314	54.060
Aplicações Livres	101.368	116.478
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.847	36.757
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.790	33.158
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.057	3.599
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.514	1.903
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15.258	18.014
Bens e Títulos a Receber	9.723	5.494
Despesas Antecipadas	1.398	1.433
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	140.664	105.048
Realizável a Longo Prazo	40.260	15.183
Aplicações Financeiras	19.948	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	19.948	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.287	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.025	15.183
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	136.565	138.993
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.840	52.451
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.034	1.874
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.934	1.746
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	101	128
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.014	1.223
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.291	3.549
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	47.500	45.804
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30.747	37.695
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.574	1.723
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23.263	27.266
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.910	8.706
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.508	6.644
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.714	24.241
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.756	17.963
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	119.271	184.561
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	125.519	196.449
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	125.424	196.318
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	95	131
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.248	-11.889
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.367	60.016
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.671	58.195
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.696	1.821
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	68.904	124.545
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.635	11.589
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.501	22.277
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	426	416
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	44.809	36.032
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21.063	15.840
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21.063	15.840
Imobilizado	43.713	44.010
Imóveis de Uso Próprio	36.951	37.294
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	36.951	37.294
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.314	4.888
Não Hospitalares / Odontológicos	5.314	4.888
Imobilizações em Curso	1.448	1.828
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11.882	9.822
TOTAL DO ATIVO	359.520	341.924

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,4%	28,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,8%	73,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,4%	30,5%
Margem EBIT	35,3%	34,3%
Margem EBITDA	36,7%	36,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	42,2%	32,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,3%
DA (despesas administrativas)	38,1%	43,3%
COMB	81,4%	77,1%
COMBA	76,7%	75,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,2	78,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	28,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.412	3.773
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	74
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	74
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.003	2.753
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.003	2.753
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	402	946
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	221.543	199.158
Capital Social / Patrimônio Social	79.868	79.868
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	105.390	101.108
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	105.390	101.108
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	36.285	18.181
TOTAL DO PASSIVO	359.520	341.924

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,70

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	157	242
Outras Receitas Operacionais	18.918	21.619
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.407	-1.575
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.994	18.014
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.088	13.128
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.373	4.732
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-311	-446
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-156	599
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.873	3.550
RESULTADO BRUTO	67.765	135.272
Despesas de Comercialização	1.264	2.413
Despesas Administrativas	45.489	79.908
Resultado Financeiro Líquido	7.325	5.322
Receitas Financeiras	7.649	5.686
Despesas Financeiras	323	364
Resultado Patrimonial	13.434	4.602
Receitas Patrimoniais	13.534	4.924
Despesas Patrimoniais	100	322
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	41.771	62.875
Imposto de Renda	4.130	4.672
Contribuição Social	1.357	1.921
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36.285	56.282

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	97,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	87,31	97,87

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSORA GUIOMAR PORTO, 389 -
TÉRREO / Bairro: CENTRO – CEP: 47.800-000 //
Barreiras/BA

UNIMED DO OESTE DA BAHIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 32.508-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 6.202
Beneficiários em set/21: 5.741

CNPJ: 34.063.123/0001-93

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	30.625	28.902	PASSIVO CIRCULANTE	11.717	9.268	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.662	14.724
Disponível	14	422	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.663	6.640	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.736	14.890
Realizável	30.612	28.480	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.219	477	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.966	14.890
Aplicações Financeiras	29.433	28.207	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-230	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.422	4.234	Não Ganha - PPCNG	1.219	477	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.010	23.973	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	917	214	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-74	-165
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	359	197	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.927	2.609	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.943	10.630
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.240	2.507	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.943	10.614
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	558	17	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.278	1.048	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	174	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	849	514	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	718	4.094
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	260	171
Créditos Tributários e Previdenciários	73	31	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	119	73	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	603	2.113
Bens e Títulos a Receber	16	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-312	-419
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	730	441	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.747	3.216	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.016	2.478	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.177	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	115	105	Provisões	234	143	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	234	143			
Aplicações Livres	115	105	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	690	546			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	280	241			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	7			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.901	2.373						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	570	570
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	231	231
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	231	231
Imobilizado	161	168
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	39
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.372	32.118

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,8%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	38,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,8%	6,9%
Margem EBIT	1,4%	9,9%
Margem EBITDA	1,5%	10,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,8%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,1%	34,0%
COMB	112,0%	106,2%
COMBA	112,8%	102,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,5	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	117,9	173,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.766	10.750
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.616	3.616
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.616	3.616
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.247	6.232
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.247	6.232
Tributos e Contribuições	5.888	5.872
Parcelamento de Tributos e Contribuições	360	360
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	902	902
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.890	12.100
Capital Social / Patrimônio Social	2.052	2.052
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.961	9.961
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.961	9.961
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-123	88
TOTAL DO PASSIVO	34.372	32.118

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,57
LC (Liquidez Corrente)	2,61	3,12

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	902	2.503
Outras Receitas Operacionais	12	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-61	-113
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	83	1.464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	1.440
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-317	-852
RESULTADO BRUTO	1.755	5.653
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.116	5.002
Resultado Financeiro Líquido	-79	491
Receitas Financeiras	521	761
Despesas Financeiras	601	270
Resultado Patrimonial	0	53
Receitas Patrimoniais	0	53
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-440	1.194
Imposto de Renda	89	127
Contribuição Social	36	54
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-565	1.013

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,4%	62,3%
CE (Composição do endividamento)	52,1%	46,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	225,31	170,59

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRASILIA, 2291 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 85.884-000 // Medianeira/PR

Registro: 30.522-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 22.853
Beneficiários em set/21: 23.402

CNPJ: 78.420.783/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.693	25.982	PASSIVO CIRCULANTE	14.921	14.335	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.563	62.489
Disponível	777	1.132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.514	9.057	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.196	63.465
Realizável	22.916	24.850	Provisões de Prêmios / Contraprestações	396	273	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.230	63.465
Aplicações Financeiras	17.808	18.821	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.352	8.604	Não Ganha - PPCNG	363	273	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.456	10.217	Provisão de Insuficiência de Prêmios	34	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.620	3.403	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-633	-976
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.576	1.570	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	440	456	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.088	44.347
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.413	3.505	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.647	44.176
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	642	569	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.265	4.823	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	441	171
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	403	1.264	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	562	637	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	748	1.367	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.474	18.143
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	469	645
Créditos Tributários e Previdenciários	357	583	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	196	187	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.182	1.900
Bens e Títulos a Receber	719	902	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22	40
Despesas Antecipadas	468	135	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	552	1.180	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	380	368	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.508	17.023	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.628	7.624	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	233	249	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.490	1.834			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.707	1.618			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	229	208			
Depósitos Judiciais e Fiscais	113	110						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	136	136						

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	7.378	7.378
Investimentos	2.256	2.205
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.497	7.065
Imóveis de Uso Próprio	236	246
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	236	246
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.948	1.138
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
1.948	1.138	
Imobilizações em Curso	6.313	5.680
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	128	129
TOTAL DO ATIVO	42.201	43.005

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,8%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,3%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,5%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,3%	6,4%
Margem EBIT	-3,7%	7,5%
Margem EBITDA	-3,4%	7,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,9%	71,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	15,3%	15,6%
COMB	100,5%	87,6%
COMBA	99,7%	86,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	32,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.751	7.488
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	374	110
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	374	110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.378	7.378
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.378	7.378
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	7.378	7.378
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.529	21.182
Capital Social / Patrimônio Social	9.893	9.536
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.958	9.958
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.958	9.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-322	1.688
TOTAL DO PASSIVO	42.201	43.005

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,81

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	118	124
Outras Receitas Operacionais	2.043	1.736
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-129	-101
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.293	3.099
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.601	3.011
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	626	313
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	66	-225
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.344	3.908
RESULTADO BRUTO	5.359	13.579
Despesas de Comercialização	567	629
Despesas Administrativas	7.124	9.744
Resultado Financeiro Líquido	365	623
Receitas Financeiras	532	741
Despesas Financeiras	167	118
Resultado Patrimonial	71	743
Receitas Patrimoniais	83	802
Despesas Patrimoniais	12	60
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.897	4.572
Imposto de Renda	83	433
Contribuição Social	31	169
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.010	3.971

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	65,8%	65,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	223,23	227,33

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV.OTAVIO SANTOS, 147 - / Bairro: RECREIO -
CEP: 45.020-750 // Vitória da Conquista/BA

Registro: 35.037-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 35.308
Beneficiários em set/21: 38.261

CNPJ: 16.415.598/0001-10

UNIMED DO SUDOESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	74.813	59.322	PASSIVO CIRCULANTE	27.224	22.928	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	130.110	153.916
Disponível	5.115	3.648	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.173	18.419	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	131.764	155.305
Realizável	69.698	55.674	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.511	3.466	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	131.764	155.305
Aplicações Financeiras	63.286	49.390	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.097	14.933	Não Ganha - PPCNG	3.511	3.466	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	47.189	34.457	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.388	4.261	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.654	-1.389
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.407	2.921	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	660	838	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	103.126	123.546
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.465	1.395	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	101.308	122.979
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	333	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.537	12.720	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.818	568
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	649	1.340	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	98	294	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.067	1.385	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.984	30.370
Despesas Diferidas	748	407	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	178	192	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.094	22.470
Bens e Títulos a Receber	2.178	1.322	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	266	104
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	889	1.193	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.138	10.346	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.224	5.752	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	52	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	532	242	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	532	242			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.198	1.133			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.243	1.698			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	675	203						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	5.549	5.549
Investimentos	2.592	2.410
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.067	1.918
Imóveis de Uso Próprio	404	410
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	404	410
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.524	1.318
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	297	271
Imobilizações em Curso	1.227	1.047
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	140	190
	255	266
TOTAL DO ATIVO	85.951	69.668

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,9%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,7%	31,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	8,1%
Margem EBIT	12,0%	8,9%
Margem EBITDA	12,2%	9,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,3%	80,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,9%
COMB	90,5%	91,4%
COMBA	89,0%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,9	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,7	6,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.565	6.576
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.016	1.016
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.016	1.016
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.549	5.549
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.549	5.549
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.614	40.163
Capital Social / Patrimônio Social	11.098	11.178
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.893	20.667
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.893	20.667
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-377	8.318
TOTAL DO PASSIVO	71.404	69.668

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,21
LC (Liquidez Corrente)	2,75	2,59

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	17.828	22.366
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-198	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.992	3.577
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	241	340
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	593	667
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-415	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.573	2.570
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.190	20.571
RESULTADO BRUTO	26.698	28.692
Despesas de Comercialização	785	355
Despesas Administrativas	13.781	16.756
Resultado Financeiro Líquido	2.101	793
Receitas Financeiras	3.171	2.024
Despesas Financeiras	1.070	1.231
Resultado Patrimonial	314	73
Receitas Patrimoniais	315	73
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.547	12.448
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.547	12.448

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,3%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	77,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	381,97	385,34

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FEDERACAO, 2799 - N/C / Bairro: CENTRO
- CEP: 95.600-068 // Taquara/RS

UNIMED ENCOSTA DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 31.171-5

CNPJ: 73.936.395/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 37.882

Beneficiários em set/21: 35.797

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	39.317	39.746
Disponível	219	1.994
Realizável	39.098	37.752
Aplicações Financeiras	31.617	30.834
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.900	11.646
Aplicações Livres	19.718	19.189
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.265	4.431
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.774	1.198
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.799	1.276
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	692	1.957
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.220	790
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	39	993
Bens e Títulos a Receber	832	539
Despesas Antecipadas	55	54
Conta-Corrente com Cooperados	70	111
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.498	23.230
Realizável a Longo Prazo	12.373	12.166
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	84	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.278	12.143
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	23

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	20.116	18.651
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.915	10.985
Provisões de Prêmios / Contraprestações	597	863
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	227	599
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	370	264
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	258	681
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.890	3.213
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.170	6.228
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.485	1.893
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.485	1.893
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	229	108
Provisões	60	60
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60	60
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.577	2.100
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.905	2.417
Conta-Corrente de Cooperados	946	1.087

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.825	110.643
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.625	113.470
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	89.895	113.463
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-270	7
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.800	-2.827
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	69.695	75.064
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.753	75.665
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.942	-601
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.130	35.579
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.244	5.808
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.900	4.244
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.050	1.169
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	357	480
Imobilizado	10.948	9.796
Imóveis de Uso Próprio	9.130	8.159
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.310	7.420
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.820	739
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.818	1.572
Não Hospitalares / Odontológicos	1.042	912
777	660	
Imobilizações em Curso	0	64
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	128	99
TOTAL DO ATIVO	63.816	62.976

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,6%	25,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,9%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	6,9%
Margem EBIT	1,5%	11,8%
Margem EBITDA	1,7%	12,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,4%	67,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,1%
DA (despesas administrativas)	14,9%	13,9%
COMB	94,7%	82,8%
COMBA	94,4%	84,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	21,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.138	13.929
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.167	958
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	493	328
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	674	630
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.970	12.970
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.970	12.970
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.562	30.396
Capital Social / Patrimônio Social	16.844	16.145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.190	13.190
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.190	13.190
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-473	1.061
TOTAL DO PASSIVO	63.816	62.976

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,95	2,13

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	432	420
Outras Receitas Operacionais	911	1.144
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-36	-40
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.201	3.605
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.355	2.309
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	394	410
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-548	886
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.011	10.106
RESULTADO BRUTO	13.127	27.637
Despesas de Comercialização	462	1.193
Despesas Administrativas	13.055	15.337
Resultado Financeiro Líquido	292	-1.735
Receitas Financeiras	1.292	1.266
Despesas Financeiras	999	3.001
Resultado Patrimonial	384	649
Receitas Patrimoniais	387	653
Despesas Patrimoniais	2	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	286	10.020
Imposto de Renda	550	1.678
Contribuição Social	209	745
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-473	7.598

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	51,7%
CE (Composição do endividamento)	58,7%	57,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	274,46	246,97

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SETE DE SETEMBRO, 2001 - / Bairro:
FÁTIMA – CEP: 99.700-000 // Erechim/RS

Registro: 35.702-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 21.980
Beneficiários em set/21: 22.986

CNPJ: 87.638.334/0001-73

UNIMED (RS) ERECHIM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	34.238	30.285	PASSIVO CIRCULANTE	28.311	24.156	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.422	77.839
Disponível	5.008	2.246	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.695	7.341	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.853	79.074
Realizável	29.230	28.039	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.853	79.074
Aplicações Financeiras	17.235	18.140	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.201	6.461	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.034	11.678	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.150	2.448	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-431	-1.235
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	407	125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	171	213	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.467	57.730
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.926	3.911	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.086	57.197
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.807	1.429	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.598	3.217	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	381	533
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	936	894	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.390	1.030	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.572	2.231	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.955	20.109
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	142	151
Créditos Tributários e Previdenciários	2.138	1.841	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	78	59	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.349	24.923
Bens e Títulos a Receber	5.192	4.516	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.387	11.059
Despesas Antecipadas	125	63	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	89	71	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.281	34.280	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.406	2.101	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.887	1.865	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	724	779	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.794	2.393			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.118	4.376			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.408	7.036			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.887	1.865						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.854	1.241
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	603	89
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	603	89
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	503	501
Imobilizado	33.209	30.756
Imóveis de Uso Próprio	21.943	22.170
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.135	9.231
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.808	12.939
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.491	2.841
Não Hospitalares / Odontológicos	5.060	4.848
Imobilizações em Curso	3.382	478
Outras Imobilizações	333	419
Intangível	331	417
TOTAL DO ATIVO	71.519	64.565

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	1,5%
Margem EBIT	4,4%	5,8%
Margem EBITDA	5,3%	6,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,9%	74,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	16,9%	16,8%
COMB	97,6%	91,8%
COMBA	98,9%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	11,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	25,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.338	13.869
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.329	8.989
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.329	8.989
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.577	4.205
Débitos Diversos	432	675
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.871	26.540
Capital Social / Patrimônio Social	21.377	20.585
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.771	4.771
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.771	4.771
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.723	1.184
TOTAL DO PASSIVO	71.519	64.565

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,85	0,85
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,25

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	421	627
Outras Receitas Operacionais	11.541	13.236
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-802	-3.187
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-694	1.072
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-964	666
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	396	319
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-127	87
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.663	24.115
RESULTADO BRUTO	12.675	16.808
Despesas de Comercialização	535	657
Despesas Administrativas	10.885	13.104
Resultado Financeiro Líquido	-851	-2.476
Receitas Financeiras	883	527
Despesas Financeiras	1.734	3.003
Resultado Patrimonial	702	947
Receitas Patrimoniais	759	1.217
Despesas Patrimoniais	57	270
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.106	1.519
Imposto de Renda	0	223
Contribuição Social	0	150
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.106	1.146

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,4%	47,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	66,4%	63,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	315,00	298,63

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 821 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.900-000 // São Miguel do
Oeste/SC

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 34.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 11.428
Beneficiários em set/21: 11.927

CNPJ: 80.653.975/0001-58

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.934	26.535
Disponível	499	2.099
Realizável	21.435	24.436
Aplicações Financeiras	17.517	21.029
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.550	3.184
Aplicações Livres	12.968	17.846
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.513	2.372
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	685	624
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	988	846
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	839	902
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	212	109
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	490	443
Bens e Títulos a Receber	609	338
Despesas Antecipadas	18	42
Conta-Corrente com Cooperados	76	102
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.164	3.885
Realizável a Longo Prazo	10.403	206
Aplicações Financeiras	10.186	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	10.186	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	216	206
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	9.088	6.715
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.019	4.710
Provisões de Prêmios / Contraprestações	623	523
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	623	523
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	208	168
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.755	2.266
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.433	1.754
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.172	794
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	174	75
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	979	720
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	69	64
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	533	533
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.134	594
Conta-Corrente de Cooperados	161	19

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.013	37.996
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.248	39.489
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.248	39.489
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.236	-1.493
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.953	25.163
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.274	24.479
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	679	684
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.060	12.833
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	67
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.139	4.101
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	762	1.157
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.277	1.263
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.277	1.263
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.277	1.263
Imobilizado	2.481	2.411
Imóveis de Uso Próprio	2.197	2.240
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.197	2.240
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	58	42
Não Hospitalares / Odontológicos	226	129
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	36.098	30.420

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	20,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	38,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	16,3%
Margem EBIT	14,1%	25,5%
Margem EBITDA	14,2%	25,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,2%	66,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,6%	15,3%
COMB	92,1%	81,6%
COMBA	90,0%	81,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	34,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.416	5.141
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.416	5.141
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.416	5.141
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.594	18.564
Capital Social / Patrimônio Social	4.109	3.841
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.723	13.887
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.723	13.887
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.761	836
TOTAL DO PASSIVO	36.098	30.420

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,26
LC (Liquidez Corrente)	2,41	3,95

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	873	1.045
Outras Receitas Operacionais	1.503	1.899
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	167	29
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	814	339
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	384	221
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	430	119
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.775	2.151
RESULTADO BRUTO	7.830	14.539
Despesas de Comercialização	76	39
Despesas Administrativas	4.538	5.810
Resultado Financeiro Líquido	745	-109
Receitas Financeiras	1.027	939
Despesas Financeiras	282	1.047
Resultado Patrimonial	130	48
Receitas Patrimoniais	130	67
Despesas Patrimoniais	0	18
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.091	8.630
Imposto de Renda	973	1.786
Contribuição Social	357	666
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.761	6.178

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,2%	39,0%
CE (Composição do endividamento)	62,7%	56,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	289,69	281,83

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE GETÚLIO VARGAS, 1245 - /
Bairro: MONTE CASTELO – CEP: 45.996-137 //
Teixeira de Freitas/BA

Registro: 34.620-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 22.503
Beneficiários em set/21: 22.186

CNPJ: 42.043.067/0001-53

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	36.843	37.434
Disponível	8.035	9.537
Realizável	28.807	27.897
Aplicações Financeiras	20.690	20.223
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.314	12.034
Aplicações Livres	8.376	8.189
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.059	5.994
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.867	5.188
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	356	355
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	836	451
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	200	112
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	44
Bens e Títulos a Receber	1.740	1.509
Despesas Antecipadas	22	15
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.235	5.433
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	17.974	17.627
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.085	13.263
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.575	4.088
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.168	3.867
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	408	221
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	56
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.121	2.286
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.344	6.833
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.483	1.153
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.483	1.153
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29	175
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	973	1.256
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.291	1.658
Conta-Corrente de Cooperados	114	122

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.478	83.017
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.306	85.090
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.707	85.373
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-401	-283
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-828	-2.073
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.765	62.117
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.254	62.452
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	511	-336
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.713	20.901
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	22
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.094	2.746
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	165	697
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.100	944
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.135	4.489
Imóveis de Uso Próprio	4.691	4.076
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.691	4.076
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	444	413
Não Hospitalares / Odontológicos	444	413
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	43.078	42.866

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	20,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,7%	39,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,3%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	10,8%
Margem EBIT	-0,8%	12,1%
Margem EBITDA	-0,6%	12,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,4%	74,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,1%	12,0%
COMB	102,3%	87,6%
COMBA	101,2%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,6	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,6	13,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.951	2.603
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	622	407
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	622	407
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	398	401
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	398	401
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.876	1.740
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.876	1.740
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	55	55
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.152	22.636
Capital Social / Patrimônio Social	17.457	12.797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.519	3.667
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	64	64
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.455	3.603
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-824	6.172
TOTAL DO PASSIVO	43.078	42.866

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,85
LC (Liquidez Corrente)	2,05	2,12

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	912	2.049
Outras Receitas Operacionais	17	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	789	3.618
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.010	3.081
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-222	537
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	503	657
RESULTADO BRUTO	7.523	19.393
Despesas de Comercialização	526	676
Despesas Administrativas	8.727	9.947
Resultado Financeiro Líquido	733	497
Receitas Financeiras	957	1.087
Despesas Financeiras	224	591
Resultado Patrimonial	261	224
Receitas Patrimoniais	261	224
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-735	9.491
Imposto de Renda	60	386
Contribuição Social	28	148
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-824	8.957

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,6%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	87,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	332,95	309,81

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

Endereço	Informações Cadastrais	
Rua Barão de Melgaço, 2754 - 6º ANDAR / Bairro: CENTRO SUL – CEP: 78.020-800 // Cuiabá/MT	Registro: 32.803-1	CNPJ: 02.511.261/0001-00
	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/20: x.x.x	
	Beneficiários em set/21: 46	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	43.380	38.168	PASSIVO CIRCULANTE	4.069	7.138	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.933	2.355	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	41.446	35.813	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	24.898	20.800	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.416	1.386	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	23.481	19.414	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.272	14.881	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.144	12.739
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	277	132	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.319	4.083	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	669	669	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	184	540			
Títulos e Créditos a Receber	669	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.882	6.595			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	669						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.111	2.782
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.111	2.782
Imobilizado	538	627
Imóveis de Uso Próprio	400	513
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	400	513
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	138	114
Não Hospitalares / Odontológicos	138	114
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	5
TOTAL DO ATIVO	47.698	42.252

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66617620,7%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24962016,2%	0,0%
Margem EBIT	24962016,2%	0,0%
Margem EBITDA	25610901,2%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	47309670,3%	0,0%
COMB	47309670,3%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	180,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.068	3.309
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.068	3.309
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.011	31.805
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.690	29.111
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.690	29.111
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.374
TOTAL DO PASSIVO	43.148	42.252

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,82	3,72
LC (Liquidez Corrente)	10,66	5,35

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12.144	12.739
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.144	12.739
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.625	11.046
Resultado Financeiro Líquido	431	598
Receitas Financeiras	431	598
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	599	502
Receitas Patrimoniais	599	502
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.551	2.793
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.551	2.793

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,2%	24,7%
CE (Composição do endividamento)	44,5%	68,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	0,07	x.x.x

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 481 -
/ Bairro: CENTRO – CEP: 85.851-030 // Foz do
Iguaçu/PR

UNIMEDFOZ

Registro: 35.179-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 23.168
Beneficiários em set/21: 22.824

CNPJ: 81.697.419/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	29.612	34.699	PASSIVO CIRCULANTE	29.002	21.520	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.580	89.456
Disponível	295	75	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.432	11.176	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.121	92.408
Realizável	29.317	34.624	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.255	973	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.406	92.408
Aplicações Financeiras	14.533	22.153	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.284	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.870	10.419	Não Ganha - PPCNG	971	973	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.663	11.733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.284	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.447	8.048	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.541	-2.952
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.751	2.583	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	266	246	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	80.711	71.443
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.001	4.209	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.548	71.926
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.993	2.318	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.910	5.747	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.162	-483
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.702	3.147	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.242	1.102	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.460	1.296	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-7.130	18.013
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	27	20	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.028	685
Créditos Tributários e Previdenciários	308	108	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	992	885	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.634	5.024
Bens e Títulos a Receber	2.968	3.152	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.285	4.634
Despesas Antecipadas	42	35	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	437	388	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	776	26	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.556	12.263	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.024	352	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	288	807	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.878	2.046			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.903	4.721			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	40	1.475			
Depósitos Judiciais e Fiscais	888	174						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	135	179						

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.825	2.824
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8	8
Imobilizado	10.384	9.040
Imóveis de Uso Próprio	5.873	6.093
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.873	6.093
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.037	2.679
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.753	1.599
Imobilizações em Curso	1.285	1.080
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	474	268
	323	47
TOTAL DO ATIVO	44.168	46.962

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,0%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-81,2%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-8,5%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,4%	4,3%
Margem EBIT	-14,3%	6,7%
Margem EBITDA	-14,1%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	109,7%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,0%	11,1%
COMB	120,9%	91,1%
COMBA	114,8%	90,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	37,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	22,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.103	3.214
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.011	3.080
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.011	3.080
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	91	135
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.063	22.227
Capital Social / Patrimônio Social	12.938	11.495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.732	8.642
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.732	8.642
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.606	2.090
TOTAL DO PASSIVO	44.168	46.962

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,98	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,61

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	319	315
Outras Receitas Operacionais	30	76
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-251	-355
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-122	4.133
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.748	4.296
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	191	232
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.109	-667
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	272
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.666	6.345
RESULTADO BRUTO	-6.263	12.889
Despesas de Comercialização	156	120
Despesas Administrativas	8.123	9.907
Resultado Financeiro Líquido	3.937	939
Receitas Financeiras	3.997	2.493
Despesas Financeiras	60	1.554
Resultado Patrimonial	-1	678
Receitas Patrimoniais	0	678
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10.606	4.480
Imposto de Renda	0	451
Contribuição Social	0	170
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10.606	3.859

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,5%	19,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,4%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	93,2%	87,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	357,45	317,21

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL CARNEIRO, 1595 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.400-500 // Franca/SP

UNIMED DE FRANCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 35.478-3

CNPJ: 45.309.606/0001-41

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 77.572

Beneficiários em set/21: 81.334

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	94.335	80.664
Disponível	645	82
Realizável	93.690	80.582
Aplicações Financeiras	75.284	64.267
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.009	18.726
Aplicações Livres	50.275	45.541
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.018	11.051
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.774	3.309
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.526	2.508
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.718	5.234
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.096	931
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	888	781
Bens e Títulos a Receber	3.941	3.145
Despesas Antecipadas	464	407
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	74.068	77.353
Realizável a Longo Prazo	33.132	32.518
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.252	2.981
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	46.831	40.213
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.441	27.323
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.066	2.835
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.797	2.578
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	270	258
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.019	1.957
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.008	18.382
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.347	4.148
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	921	630
Contraprestações / Prêmios a Restituir	150	97
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	327	302
Comercialização sobre Operações	1	3
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	442	228
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	891	688
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.583	3.812
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.905	3.442
Débitos Diversos	5.971	4.069
Conta-Corrente de Cooperados	119	248

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	215.333	252.044
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	219.309	257.195
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	219.406	257.015
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-97	180
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.977	-5.151
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	171.349	194.147
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	169.150	193.575
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.199	572
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.984	57.897
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	68
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.896	4.336
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.229	3.211
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	29.880	29.537
Investimentos	19.535	23.727
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	14.570	20.082
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	14.570	20.082
Outros Investimentos	1.313	0
Imobilizado	21.184	20.883
Imóveis de Uso Próprio	19.283	19.375
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.283	19.375
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.361	1.313
Não Hospitalares / Odontológicos	1.361	1.313
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	540	195
Intangível	216	225
TOTAL DO ATIVO	168.403	158.017

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	5,3%
Margem EBIT	3,3%	8,8%
Margem EBITDA	3,4%	8,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,6%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,9%
COMB	91,2%	89,5%
COMBA	89,9%	89,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,5	41,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42.135	42.476
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.617	2.567
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	443	357
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.174	2.209
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.809	2.676
Provisões para Tributos Diferidos	343	347
Provisões para Ações Judiciais	2.465	2.329
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.046	29.745
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	166	208
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	29.880	29.537
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.227	5.246
Débitos Diversos	2.436	2.242
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.311	75.328
Capital Social / Patrimônio Social	21.379	20.388
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	54.932	52.455
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.871	2.966
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	52.062	49.489
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.484
TOTAL DO PASSIVO	165.277	158.017

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,37
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,01

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	668	1.126
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-96	-141
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.744	4.132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	253	251
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.981	2.179
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.510	1.702
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.014	10.030
RESULTADO BRUTO	33.030	47.998
Despesas de Comercialização	1.015	1.370
Despesas Administrativas	23.986	29.960
Resultado Financeiro Líquido	3.057	504
Receitas Financeiras	4.815	4.181
Despesas Financeiras	1.758	3.676
Resultado Patrimonial	-5.382	1.524
Receitas Patrimoniais	737	5.035
Despesas Patrimoniais	6.118	3.511
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.704	18.696
Imposto de Renda	1.611	3.705
Contribuição Social	601	1.382
Impostos Diferidos	-4	-5
Participações sobre o Lucro	370	256
RESULTADO LÍQUIDO	3.126	13.358

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,6%	13,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	52,3%
CE (Composição do endividamento)	52,6%	48,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	297,08	280,60

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JULIO ASSIS CAVALHEIRO, 1171 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 85.601-000 // Francisco
Beltrão/PR

UNIMED FRANCISCO BELTRAO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 33.685-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 18.694
Beneficiários em set/21: 19.277

CNPJ: 81.710.543/0001-02

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	36.462	38.115	PASSIVO CIRCULANTE	11.440	9.758	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.511	64.398
Disponível	662	359	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.835	7.238	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.982	65.394
Realizável	35.801	37.756	Provisões de Prêmios / Contraprestações	257	249	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.982	65.394
Aplicações Financeiras	29.252	32.514	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.213	6.770	Não Ganha - PPCNG	257	249	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.039	25.744	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.964	4.053	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-471	-995
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.082	1.197	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	344	433	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.603	44.400
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	257	320	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.860	43.544
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.295	1.042	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.978	6.236	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	742	856
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	587	1.813	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.468	506	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.085	414	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.908	19.998
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	184	328
Créditos Tributários e Previdenciários	327	108	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	252	272	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	819	860
Bens e Títulos a Receber	789	575	Comercialização sobre Operações	148	138	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	35	26
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.076	4.953	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	652	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	193	88	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	36	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	873	745			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.637	1.325			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	193	88						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.246	3.188
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.620	1.656
Imóveis de Uso Próprio	1.085	1.145
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.085	1.145
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	535	511
Não Hospitalares / Odontológicos	535	511
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	16	21
TOTAL DO ATIVO	41.538	43.068

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	29,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	39,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	19,4%
Margem EBIT	5,7%	21,6%
Margem EBITDA	6,0%	22,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,0%	68,9%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	8,9%	9,3%
COMB	93,3%	79,5%
COMBA	92,4%	78,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	23,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	6,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.024	2.024
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.024	2.024
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.024	2.024
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.073	31.285
Capital Social / Patrimônio Social	9.714	8.953
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.094	16.373
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.094	16.373
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.264	5.960
TOTAL DO PASSIVO	41.538	43.068

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,72	3,24
LC (Liquidez Corrente)	3,19	3,91

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	784	834
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.229	615
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.164	3.002
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	16	63
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-999	-2.440
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	-10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.422	1.571
RESULTADO BRUTO	7.261	19.001
Despesas de Comercialização	692	802
Despesas Administrativas	4.679	6.010
Resultado Financeiro Líquido	473	567
Receitas Financeiras	1.051	1.179
Despesas Financeiras	578	612
Resultado Patrimonial	199	630
Receitas Patrimoniais	199	630
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.562	13.387
Imposto de Renda	122	592
Contribuição Social	50	227
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	127	90
RESULTADO LÍQUIDO	2.264	12.477

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,4%	27,4%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	82,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	303,69	292,20

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANCISCO TIMM, 673 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 98.900-000 // Santa Rosa/RS

Registro: 35.217-9

CNPJ: 87.689.527/0001-53

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 21.937

Beneficiários em set/21: 23.108

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	35.532	31.450
Disponível	158	804
Realizável	35.374	30.646
Aplicações Financeiras	28.738	25.328
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.594	9.328
Aplicações Livres	18.144	16.000
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.637	3.334
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.678	2.332
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	497	494
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	462	509
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.843	810
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	549	594
Bens e Títulos a Receber	535	477
Despesas Antecipadas	65	98
Conta-Corrente com Cooperados	7	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.881	11.848
Realizável a Longo Prazo	3.359	2.416
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	537	276
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.823	2.140
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	18.755	20.241
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.925	9.369
Provisões de Prêmios / Contraprestações	184	229
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	184	229
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	686	781
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.251	2.066
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.803	6.293
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.881	1.558
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	471	468
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.411	1.090
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	588	586
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	921	1.213
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	504	615
Débitos Diversos	2.877	2.519
Conta-Corrente de Cooperados	1.059	4.381

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.300	62.135
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.965	63.158
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.695	63.123
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	129	-93
Receitas com Administração	140	127
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-665	-1.022
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.942	42.721
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.431	42.125
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	511	596
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.358	19.414
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	51
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.842	9.741
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.811	9.679
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.267	3.076
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	6.196	6.320
Imóveis de Uso Próprio	4.715	4.647
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	692	537
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.024	4.110
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	190	226
Não Hospitalares / Odontológicos	1.045	1.012
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	245	435
Intangível	59	36
TOTAL DO ATIVO	48.413	43.298

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,9%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	2,1%
Margem EBIT	7,7%	6,0%
Margem EBITDA	7,8%	6,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,4%	68,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,1%	16,6%
COMB	90,5%	85,4%
COMBA	89,6%	87,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	33,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.747	5.942
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.472	1.581
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	331	416
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.141	1.165
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.796	2.737
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.796	2.737
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.359	1.153
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.359	1.153
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	120	471
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.912	17.114
Capital Social / Patrimônio Social	7.529	7.446
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.364	9.097
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.364	9.097
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.019	572
TOTAL DO PASSIVO	48.413	43.298

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,55

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	31	62
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-304	-317
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.892	1.634
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.466	1.240
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	409	418
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	-24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.262	14.414
RESULTADO BRUTO	10.795	12.841
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.214	10.320
Resultado Financeiro Líquido	584	-1.164
Receitas Financeiras	1.101	611
Despesas Financeiras	517	1.776
Resultado Patrimonial	475	583
Receitas Patrimoniais	501	661
Despesas Patrimoniais	26	78
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.640	1.939
Imposto de Renda	462	477
Contribuição Social	159	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.019	1.302

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,8%	14,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	76,5%	77,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	262,63	238,26

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR GOMES DA SILVA, 410 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 38.200-000 // Frutal/MG

Registro: 37.156-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 7.701
Beneficiários em set/21: 8.656

CNPJ: 02.248.344/0001-40

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.778	7.297	PASSIVO CIRCULANTE	5.270	5.558	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.275	16.354
Disponível	553	275	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.046	2.402	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.656	16.916
Realizável	6.225	7.022	Provisões de Prêmios / Contraprestações	705	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.200	16.916
Aplicações Financeiras	4.071	4.982	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-544	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.028	2.660	Não Ganha - PPCNG	161	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.043	2.322	Provisão de Insuficiência de Prêmios	544	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	962	663	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-381	-562
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	320	418	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	621	597	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.617	8.313
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.110	731	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.082	8.409
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	435	59	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.609	1.074	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	535	-96
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	208	186	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	566	553	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	424	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	658	8.041
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.652	1.449
Créditos Tributários e Previdenciários	479	566	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	256	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.871	388
Bens e Títulos a Receber	139	256	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.157	0
Despesas Antecipadas	7	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	168	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.259	1.580	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	225	72	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	20	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	20	20			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	271	197			
Títulos e Créditos a Receber	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	115	571			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	587	1.867			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	5			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	293	292
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	177
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	150	183
Imobilizado	1.922	1.244
Imóveis de Uso Próprio	105	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	105	105
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	339	41
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	36
Imobilizações em Curso	339	5
Outras Imobilizações	1.335	943
Intangível	144	154
Intangível	43	43
TOTAL DO ATIVO	9.037	8.877

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	40,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,4%	52,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	7,7%
Margem EBIT	4,4%	10,7%
Margem EBITDA	4,4%	11,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,0%	50,8%
DC (despesas comercialização)	2,4%	4,0%
DA (despesas administrativas)	33,4%	30,6%
COMB	130,9%	85,4%
COMBA	133,3%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	59,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	484	165
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	373	54
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	373	54
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	111	111
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	111	111
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.282	3.154
Capital Social / Patrimônio Social	1.050	1.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.759	1.700
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.759	1.700
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	473	404
TOTAL DO PASSIVO	9.037	8.877

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,31

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.975	200
Outras Receitas Operacionais	739	187
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	581	80
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	106	117
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	19	-97
Provisão para Perdas Sobre Créditos	456	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.497	1.283
RESULTADO BRUTO	5.102	8.515
Despesas de Comercialização	323	655
Despesas Administrativas	4.440	4.997
Resultado Financeiro Líquido	-235	-266
Receitas Financeiras	243	182
Despesas Financeiras	478	447
Resultado Patrimonial	1	-1.290
Receitas Patrimoniais	1	64
Despesas Patrimoniais	0	1.354
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	107	1.307
Imposto de Renda	24	25
Contribuição Social	13	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	69	1.266

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,3%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,7%	64,5%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	97,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	173,37	160,02

UNIMED GOIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA GILSON ALVES DE SOUZA, 650 - T-7 ESQ.
C/T-1 / Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74.210-
250 // Goiânia/GO

UNIMED GOIANA

Registro: 38.287-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 330.035
Beneficiários em set/21: 338.827

CNPJ: 02.476.067/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	727.169	499.142	PASSIVO CIRCULANTE	485.976	404.872	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.469.370	1.693.192
Disponível	7.592	6.301	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	382.220	327.157	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.502.708	1.742.931
Realizável	719.577	492.841	Provisões de Prêmios / Contraprestações	59.631	57.753	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.506.130	1.743.950
Aplicações Financeiras	558.731	365.758	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.422	-1.018
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	365.014	142.969	Não Ganha - PPCNG	55.689	55.172	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	193.717	222.789	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96.889	74.078	Provisão para Remissão	3.942	2.581	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33.338	-49.740
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.093	27.608	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.933	6.834	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.324.626	1.353.426
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	174.248	145.681	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.300.107	1.351.806
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	54.024	22.585	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	141.408	116.889	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24.518	1.620
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.772	23.885	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	36.602	15.755	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.533	6.155	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	144.744	339.765
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	18
Créditos Tributários e Previdenciários	7.989	7.277	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.116	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	180.007	185.557
Bens e Títulos a Receber	18.907	29.825	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.417	6.155	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	38.682	39.495
Despesas Antecipadas	460	147	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	344.348	477.813	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.298	9.605	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	198.826	330.769	Provisões	266	321	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	140.248	274.427	Provisão para IR e CSLL	266	321	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.203	203.499	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	105.044	70.928	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.201	25.317			
Créditos Tributários e Previdenciários	12.040	11.566	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	49.283	35.689			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.176	622			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	46.524	44.762						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	14						

UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	68.055	66.316
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	67.190	65.417
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	6.091	5.780
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	61.964	60.535
Imobilizado	73.459	75.947
Imóveis de Uso Próprio	51.628	53.119
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.559	18.208
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	34.068	34.911
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.146	12.833
Não Hospitalares / Odontológicos	6.855	6.862
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.830	3.133
Intangível	4.009	4.781
TOTAL DO ATIVO	1.071.517	976.955

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	23,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	45,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,7%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	13,8%
Margem EBIT	2,4%	15,6%
Margem EBITDA	2,6%	15,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,1%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	7,7%	7,2%
COMB	98,7%	87,9%
COMBA	96,9%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	42,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	58.877	56.702
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.419	10.062
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.525	3.465
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.894	6.597
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46.960	46.142
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46.960	46.142
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	498	498
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	498	498
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	498	498
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	526.664	515.382
Capital Social / Patrimônio Social	147.096	145.534
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	353.848	353.848
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	253	253
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	353.595	353.595
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	25.719	16.000
TOTAL DO PASSIVO	1.071.517	976.955

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,23

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	15.011	14.102
Outras Receitas Operacionais	126.314	131.960
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-235	-379
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.552	17.867
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.613	6.322
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.716	6.780
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.224	4.765
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	179.894	145.143
RESULTADO BRUTO	128.071	361.953
Despesas de Comercialização	11.842	13.628
Despesas Administrativas	113.343	121.613
Resultado Financeiro Líquido	26.533	981
Receitas Financeiras	28.869	25.828
Despesas Financeiras	2.336	24.847
Resultado Patrimonial	3.161	10.953
Receitas Patrimoniais	4.627	11.912
Despesas Patrimoniais	1.467	959
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	32.579	238.646
Imposto de Renda	5.039	3.540
Contribuição Social	1.821	1.283
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.719	233.822

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	87,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	483,86	431,41

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 435 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 35.010-090 // Governador Valadares/MG

Registro: 38.658-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 62.223
Beneficiários em set/21: 64.928

CNPJ: 42.892.281/0001-84

UNIMED GV COOP TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	70.349	72.232	PASSIVO CIRCULANTE	65.081	58.811	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	177.791	209.901
Disponível	1.360	1.295	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.545	25.994	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	187.020	222.235
Realizável	68.990	70.937	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.499	10.298	à Saúde	187.020	222.235
Aplicações Financeiras	45.899	46.942	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.418	20.986	Não Ganha - PPCNG	11.499	10.298	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	29.481	25.957	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.122	9.789	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.113	4.561	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.154	4.129	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.230	-12.334
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.288	7.246	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	142.720	140.880
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	529	881	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.605	4.320	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	141.436	143.467
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.480	4.347	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.285	-2.587
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	154	199	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	826	1.737	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.070	69.021
Créditos Tributários e Previdenciários	2.958	4.689	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	323	262	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.284	6.746
Bens e Títulos a Receber	12.857	9.317	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.276	18.441
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	503	1.475	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.743	13.408
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122.328	125.323	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.624	2.554	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	360	41	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.730	9.155			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.968	9.712			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.659	11.171			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	993	1.001			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.608	2.537						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16	16						

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.742	3.489
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.314	1.076
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.314	1.076
Imobilizado	115.355	118.601
Imóveis de Uso Próprio	98.036	101.282
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	91.633	94.845
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.404	6.437
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.319	17.319
Não Hospitalares / Odontológicos	12.901	12.380
4.417	4.939	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	606	679
TOTAL DO ATIVO	192.677	197.555

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,6%	21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,5%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	7,8%
Margem EBIT	1,4%	13,4%
Margem EBITDA	1,6%	13,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,3%	67,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,2%
COMB	89,1%	75,8%
COMBA	89,4%	78,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	33,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	55.652	62.487
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.891	1.821
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.891	1.821
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.023	11.907
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.023	11.907
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.896	19.362
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	16.896	19.362
10.091	9.858	
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.805	9.505
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.842	29.396
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73.129	76.257
Capital Social / Patrimônio Social	52.504	38.666
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.625	25.406
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.625	25.406
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	12.186
TOTAL DO PASSIVO	193.862	197.555

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,60	0,62
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,23

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.533	4.414
Outras Receitas Operacionais	0	618
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-303	-352
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.692	9.912
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.676	7.158
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	514	659
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.503	2.094
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.534	41.306
RESULTADO BRUTO	15.101	42.638
Despesas de Comercialização	1.120	1.098
Despesas Administrativas	14.615	17.107
Resultado Financeiro Líquido	-485	-6.591
Receitas Financeiras	2.752	3.022
Despesas Financeiras	3.237	9.613
Resultado Patrimonial	412	697
Receitas Patrimoniais	412	697
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-707	18.540
Imposto de Renda	347	1.638
Contribuição Social	131	598
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.185	16.304

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,9%	60,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,7%	61,4%
CE (Composição do endividamento)	53,9%	48,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	304,05	287,78

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

Informações Cadastrais

RUA DOM JAIME CAMARA, 94 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.015-120 // Florianópolis/SC

Registro: 36.044-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 196.467
Beneficiários em set/21: 208.135

CNPJ: 77.858.611/0001-08

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	327.005	519.964	PASSIVO CIRCULANTE	255.673	212.616	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	907.989	1.072.454
Disponível	13.134	1.627	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	183.734	157.187	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	914.963	1.086.380
Realizável	313.871	518.338	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.078	3.920	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	914.963	1.086.380
Aplicações Financeiras	170.487	389.887	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	108.910	117.339	Não Ganha - PPCNG	4.078	3.920	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	61.577	272.547	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63.945	64.792	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.974	-13.926
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.195	14.096	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.530	5.192	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	776.482	773.604
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	108.659	90.403	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	766.685	770.603
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28.940	21.102	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	67.468	57.671	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.797	3.001
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.809	29.594	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13.418	6.800	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.557	12.147	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	131.508	298.850
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	184	28	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	349	444
Créditos Tributários e Previdenciários	26.521	21.325	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	914	166	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50.822	55.312
Bens e Títulos a Receber	35.704	33.591	Comercialização sobre Operações	801	693	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	35.985	34.121
Despesas Antecipadas	3.797	1.942	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.523	11.260	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	447.626	198.882	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	135	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	285.536	50.788	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.077	5.309	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	229.123	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	104.656	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	124.468	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.695	8.157			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	410	405			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	39.199	29.411			
Ativo Fiscal Diferido	29.954	29.615	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.071	20.752						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	389	421						

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	39.226	28.301
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21.418	9.603
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21.418	9.603
Imobilizado	119.279	115.170
Imóveis de Uso Próprio	96.808	97.778
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	93.155	94.147
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.653	3.631
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.885	15.676
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13.516	10.612
Imobilizações em Curso	662	213
Outras Imobilizações	1.923	1.503
Intangível	3.585	4.622
TOTAL DO ATIVO	774.631	718.846

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	27,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,1%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	7,4%
Margem EBIT	3,2%	10,7%
Margem EBITDA	3,3%	10,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,5%	72,1%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,9%
DA (despesas administrativas)	5,8%	5,3%
COMB	93,2%	79,3%
COMBA	92,6%	79,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	27,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	44,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	210.450	214.890
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	132.942	139.711
Provisões para Tributos Diferidos	939	820
Provisões para Ações Judiciais	132.003	138.891
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71.288	67.862
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71.288	67.862
Tributos e Contribuições	71.288	67.862
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.381	2.645
Débitos Diversos	3.839	4.672
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	308.508	291.340
Capital Social / Patrimônio Social	76.583	70.032
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	217.130	204.171
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	217.130	204.171
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.796	17.136
TOTAL DO PASSIVO	774.631	718.846

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,28	2,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.471	15.904
Outras Receitas Operacionais	7.366	5.287
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.898	-1.911
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.909	-6.967
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.186	1.499
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.636	2.896
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-793	-19.287
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.880	7.925
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	96.052	186.162
RESULTADO BRUTO	73.820	173.501
Despesas de Comercialização	17.816	20.317
Despesas Administrativas	52.343	56.545
Resultado Financeiro Líquido	6.085	3.760
Receitas Financeiras	17.575	15.547
Despesas Financeiras	11.490	11.787
Resultado Patrimonial	7.834	-2
Receitas Patrimoniais	15.775	1.115
Despesas Patrimoniais	7.941	1.117
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.581	100.398
Imposto de Renda	1.905	16.758
Contribuição Social	1.101	6.190
Impostos Diferidos	-219	-1.532
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.794	78.983

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,2%	59,5%
CE (Composição do endividamento)	54,9%	49,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	484,53	490,16

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO ROCHA, 1273, 1263 a 1273 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 85.010-270 //
Guarapuava/PR

UNIMED GUARAPUAVA

Registro: 32.257-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 30.082
Beneficiários em set/21: 30.601

CNPJ: 78.044.815/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	54.643	48.794	PASSIVO CIRCULANTE	23.208	19.880	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	85.571	96.873
Disponível	964	1.431	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.974	12.863	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86.071	97.560
Realizável	53.679	47.364	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.013	932	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86.071	97.560
Aplicações Financeiras	40.338	35.608	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.995	11.863	Não Ganha - PPCNG	1.013	932	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.343	23.744	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.571	9.473	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-500	-686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.118	4.107	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	121	198	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.640	73.513
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.984	4.307	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.209	72.994
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.262	1.613	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.857	7.425	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	431	519
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.191	3.754	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	319	183	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.616	2.538	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.931	23.360
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	87	183
Créditos Tributários e Previdenciários	984	1.003	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	962	874	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.279	2.352
Bens e Títulos a Receber	1.020	682	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.684	1.701
Despesas Antecipadas	355	288	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	941	1.661	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	92	126	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.593	7.514	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	713	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.714	1.804	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	343	163	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.551	1.515	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.551	1.515	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9	3	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.788	1.690			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.487	2.627			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	61						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	154	225						

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.218	4.086
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.430	1.431
Imóveis de Uso Próprio	656	662
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	656	662
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	774	743
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	774	743
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	26
Intangível	231	193
TOTAL DO ATIVO	62.236	56.308

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	22,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	36,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,7%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	12,8%
Margem EBIT	7,6%	15,8%
Margem EBITDA	7,8%	15,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,7%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	8,8%	8,8%
COMB	92,7%	85,0%
COMBA	91,5%	84,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,8	36,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	22,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.844	2.101
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	594	851
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	594	851
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.250	1.250
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.184	34.327
Capital Social / Patrimônio Social	5.381	5.206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.658	22.470
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.658	22.470
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.145	6.652
TOTAL DO PASSIVO	62.236	56.308

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,30
LC (Liquidez Corrente)	2,35	2,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	187	156
Outras Receitas Operacionais	409	495
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	-26
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.065	2.399
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.960	2.776
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	80	119
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-43	-266
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	-230
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.654	1.655
RESULTADO BRUTO	12.562	21.815
Despesas de Comercialização	146	241
Despesas Administrativas	7.512	8.571
Resultado Financeiro Líquido	1.096	871
Receitas Financeiras	1.496	1.468
Despesas Financeiras	400	598
Resultado Patrimonial	140	853
Receitas Patrimoniais	141	867
Despesas Patrimoniais	1	14
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.141	14.727
Imposto de Renda	722	1.693
Contribuição Social	273	633
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.145	12.401

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	39,0%
CE (Composição do endividamento)	92,6%	90,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	311,83	269,65

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA CORONEL ANTONIO COSTA, 306 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.800-000 // Guaxupé/MG

UNIMED GUAXUPÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 31.803-5

CNPJ: 26.291.484/0001-69

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 16.343

Beneficiários em set/21: 18.112

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.282	28.222
Disponível	430	334
Realizável	30.852	27.888
Aplicações Financeiras	27.648	24.677
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.652	4.480
Aplicações Livres	22.995	20.197
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.308	2.456
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.791	1.630
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	58	151
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	459	675
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	62	132
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	434	341
Bens e Títulos a Receber	391	278
Despesas Antecipadas	10	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.444	11.232
Realizável a Longo Prazo	8.893	8.038
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	76	74
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.691	7.841
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	127	123

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	10.229	10.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.695	6.001
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.346	2.205
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.346	2.205
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	624	684
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.206	1.794
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.519	1.318
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	236	275
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	8
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	208	266
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49	58
Provisões	191	69
Provisão para IR e CSLL	191	69
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	640	1.466
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.417	2.198
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.454	40.280
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.406	42.338
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.406	42.338
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.952	-2.058
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.216	24.396
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.081	24.531
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	135	-135
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.238	15.884
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	83	77
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.060	2.163
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	533	800
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.086	1.992
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.226	1.006
Imóveis de Uso Próprio	91	94
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	91	94
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	954	759
Não Hospitalares / Odontológicos	954	759
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	181	153
Intangível	239	196
TOTAL DO ATIVO	43.726	39.454

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,4%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	24,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	9,7%
Margem EBIT	12,4%	11,9%
Margem EBITDA	13,0%	12,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,5%	60,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	15,6%	14,6%
COMB	84,7%	75,7%
COMBA	82,9%	74,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,5	42,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.670	11.463
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	441	413
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	441	413
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.307	8.193
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.307	8.193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.922	2.856
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.922	2.856
Tributos e Contribuições	3.922	2.856
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.827	17.925
Capital Social / Patrimônio Social	4.560	4.375
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.606	10.788
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.606	10.788
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.662	2.761
TOTAL DO PASSIVO	43.726	39.454

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,68
LC (Liquidez Corrente)	3,06	2,80

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	165	227
Outras Receitas Operacionais	1.362	1.135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-49	-61
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.283	1.088
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	695	519
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	480	525
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	44
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.858	7.253
RESULTADO BRUTO	8.190	9.720
Despesas de Comercialização	223	212
Despesas Administrativas	5.052	5.893
Resultado Financeiro Líquido	708	601
Receitas Financeiras	965	968
Despesas Financeiras	257	367
Resultado Patrimonial	157	462
Receitas Patrimoniais	157	463
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.781	4.678
Imposto de Renda	391	398
Contribuição Social	146	152
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	240
RESULTADO LÍQUIDO	3.244	3.887

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	42,8%	46,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	200,56	206,81

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ALAGOAS, 2125 - L 01 - QD A -
LOTEAMENTO DOM PEDRO I / Bairro: CENTRO
- CEP: 77.410-070 // Gurupi/TO

UNIMED GURUPI

Registro: 30.112-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.384
Beneficiários em set/21: 9.945

CNPJ: 01.476.619/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.090	20.250	PASSIVO CIRCULANTE	14.071	14.307	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.969	32.658
Disponível	3.965	2.063	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.712	6.609	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.539	34.624
Realizável	27.125	18.187	Provisões de Prêmios / Contraprestações	873	758	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.538	34.648
Aplicações Financeiras	21.220	12.249	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	-23
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.697	5.575	Não Ganha - PPCNG	860	748	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.524	6.674	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.009	2.495	Provisão para Remissão	13	10	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.569	-1.966
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	284	1.645	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	705	651	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.480	21.475
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.133	2.141	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.537	21.156
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	652	705	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.001	3.059	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-57	319
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73	145	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.879	734	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	318	670	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.489	11.184
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	559	318
Créditos Tributários e Previdenciários	1.714	1.491	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.539	4.805
Bens e Títulos a Receber	1.271	1.183	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	318	670	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.024	4.490
Despesas Antecipadas	7	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	25	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.902	14.138	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	137	135	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.178	5.345	Provisões	3.098	3.334	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.098	3.334			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	935	791			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	250	1.421			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.525	1.257			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	96	90			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.178	5.345						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	814	766
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	814	766
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	814	766
Imobilizado	9.621	7.961
Imóveis de Uso Próprio	5.680	5.763
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	599	629
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.081	5.134
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.580	2.126
Hospitalares / Odontológicos	2.723	1.609
Não Hospitalares / Odontológicos	857	516
Imobilizações em Curso	170	72
Outras Imobilizações	192	0
Intangível	289	67
TOTAL DO ATIVO	46.993	34.388

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,6%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	52,8%	19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,4%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,3%	8,3%
Margem EBIT	29,3%	9,7%
Margem EBITDA	30,0%	10,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,5%	65,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,4%	11,7%
COMB	80,3%	77,8%
COMBA	79,0%	77,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	58,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	65,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.645	6.133
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	822	1.124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12	16
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	810	1.108
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.260	4.260
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.260	4.260
Tributos e Contribuições	4.260	4.260
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.563	750
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.926	13.948
Capital Social / Patrimônio Social	3.596	3.211
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	407
Reservas	10.330	10.330
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.330	10.330
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	39.642	34.388

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,25
LC (Liquidez Corrente)	2,21	1,42

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	181	73
Outras Receitas Operacionais	334	242
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-830	-417
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	171	4.272
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	289	2.801
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-118	1.471
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.233	5.216
RESULTADO BRUTO	10.353	6.402
Despesas de Comercialização	103	110
Despesas Administrativas	3.085	3.837
Resultado Financeiro Líquido	457	79
Receitas Financeiras	647	531
Despesas Financeiras	189	452
Resultado Patrimonial	84	178
Receitas Patrimoniais	85	178
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.707	2.712
Imposto de Renda	257	0
Contribuição Social	99	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.351	2.712

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,5%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	59,4%
CE (Composição do endividamento)	54,7%	70,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	300,89	253,36

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA BARAO DE SARAMENHA, 1 - / Bairro:
SARAMENHA – CEP: 35.400-000 // Ouro
Preto/MG

UNIMED INCONFIDENTES

Registro: 30.439-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 19.337
Beneficiários em set/21: 19.846

CNPJ: 22.720.791/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	32.345	30.724	PASSIVO CIRCULANTE	14.676	13.388	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.479	61.603
Disponível	1.542	800	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.967	7.903	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.542	64.480
Realizável	30.803	29.925	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.459	2.578	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.542	64.480
Aplicações Financeiras	22.940	20.898	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.941	9.484	Não Ganha - PPCNG	2.459	2.578	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.999	11.414	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.765	4.294	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.063	-2.876
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.776	2.821	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	256	378	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.107	34.686
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.130	2.119	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.814	35.140
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	96	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.122	2.829	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.293	-454
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	975	1.377	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.632	1.263	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49	47	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.372	26.917
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	55
Créditos Tributários e Previdenciários	941	966	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.004	4.855
Bens e Títulos a Receber	1.399	2.369	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	634	742
Despesas Antecipadas	92	119	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	49	47	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	34	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.702	14.260	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.360	1.882	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.204	2.738	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	44	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	44	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.103	980			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.295	1.699			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	15	22			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.320	1.842						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40	40						

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.841	1.794
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.108	1.061
Imobilizado	10.382	10.364
Imóveis de Uso Próprio	6.682	6.998
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.682	6.998
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.015	2.680
Não Hospitalares / Odontológicos	1.759	1.793
Imobilizações em Curso	1.256	887
Outras Imobilizações	686	686
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	47.048	44.984

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	28,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	8,7%
Margem EBIT	1,4%	10,4%
Margem EBITDA	2,4%	11,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,2%	56,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	19,8%	19,9%
COMB	88,1%	76,3%
COMBA	86,4%	75,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	27,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.831	2.321
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	138	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.693	2.183
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.693	2.183
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.541	29.275
Capital Social / Patrimônio Social	13.117	12.998
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.313	11.737
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	12	15
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.301	11.722
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.111	4.540
TOTAL DO PASSIVO	47.048	44.984

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,98	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,20	2,29

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.370	3.990
Outras Receitas Operacionais	0	123
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-22	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.094	3.449
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.205	1.468
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.833	1.639
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	342
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.775	10.855
RESULTADO BRUTO	9.543	17.523
Despesas de Comercialização	67	62
Despesas Administrativas	10.204	12.282
Resultado Financeiro Líquido	1.043	425
Receitas Financeiras	1.345	1.286
Despesas Financeiras	303	861
Resultado Patrimonial	103	244
Receitas Patrimoniais	104	244
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	417	5.847
Imposto de Renda	192	140
Contribuição Social	78	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	274
RESULTADO LÍQUIDO	147	5.375

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,1%	23,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,2%	34,9%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	85,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	289,69	270,73

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA IRMAO MARIO ESDRAS, 200 - / Bairro:
VILA PINTO – CEP: 37.010-660 // Varginha/MG

Registro: 32.083-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 413
Beneficiários em set/21: 377

CNPJ: 01.647.867/0001-04

INTRA SUL DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	48.209	46.260	PASSIVO CIRCULANTE	12.531	9.633	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.169	1.896
Disponível	1.829	2.146	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	901	80	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.191	2.545
Realizável	46.380	44.114	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.191	2.545
Aplicações Financeiras	32.323	33.706	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	151	148	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.172	33.558	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.376	3.189	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22	-648
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.352	30
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	774	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.299	30
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.019	2.846	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	126	72	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	357	342	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.191	1.126	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.124	2.285	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.817	1.866
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	7.192	5.907	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.677	9.017
Bens e Títulos a Receber	291	184	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.124	2.285	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.211	6.386
Despesas Antecipadas	7	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.478	6.431	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.181	6.565	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	435	435	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	800	171			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.525	532			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	435	435						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.020	2.551
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.904	3.341
Imóveis de Uso Próprio	1.730	1.801
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.730	1.801
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	541	413
Não Hospitalares / Odontológicos	541	413
Imobilizações em Curso	2.633	1.126
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	119	104
TOTAL DO ATIVO	56.687	52.691

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,9%	412,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,9%	88,9%
Margem EBIT	53,7%	179,2%
Margem EBITDA	53,7%	189,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,8%	1,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,5%	316,0%
COMB	79,2%	317,6%
COMBA	76,8%	312,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	118,5	605,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	91,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.499	17.779
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.532	13.913
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.532	13.913
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.967	3.866
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.657	25.279
Capital Social / Patrimônio Social	17.240	16.069
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.237	7.237
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.237	7.237
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.180	1.973
TOTAL DO PASSIVO	56.687	52.691

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,70
LC (Liquidez Corrente)	3,85	4,80

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.466	2.630
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-528	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	23
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.111	3.038
RESULTADO BRUTO	2.848	7.823
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	119	5.992
Resultado Financeiro Líquido	260	34
Receitas Financeiras	1.141	1.415
Despesas Financeiras	880	1.381
Resultado Patrimonial	514	183
Receitas Patrimoniais	527	183
Despesas Patrimoniais	14	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.503	2.047
Imposto de Renda	233	238
Contribuição Social	90	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	29
RESULTADO LÍQUIDO	3.180	1.685

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	43,2%	35,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	2.376,10	375,34

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DR. SIZEODO DE BARROS, 62 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 35.900-006 // Itabira/MG	Registro: 33.551-7	CNPJ: 65.276.354/0001-09
UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021	Beneficiários em dez/20: 19.366	
	Beneficiários em set/21: 20.773	

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.445	24.172
Disponível	115	186
Realizável	21.330	23.987
Aplicações Financeiras	17.178	19.646
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.384	7.209
Aplicações Livres	9.794	12.437
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.295	3.569
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.388	2.863
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	899	682
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	34	54
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	530	441
Bens e Títulos a Receber	276	259
Despesas Antecipadas	17	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	16
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.110	23.842
Realizável a Longo Prazo	1.872	1.834
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.872	1.834
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	15.058	12.153
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.895	9.036
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.569	1.585
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.530	1.566
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	39	19
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.568	1.665
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.796	1.294
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.962	4.492
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	158	207
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	158	207
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	503	525
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	889	804
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.020	1.020
Débitos Diversos	593	561
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.966	52.983
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.324	54.482
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.376	54.458
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-52	24
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.358	-1.499
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.778	35.808
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.307	35.571
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	470	238
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.188	17.175
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	45
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.597	5.150
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.529	5.150
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.367	1.261
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.871	20.746
Imóveis de Uso Próprio	1.798	1.798
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.798	1.798
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	284	305
Não Hospitalares / Odontológicos	284	305
Imobilizações em Curso	20.789	18.642
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	47.555	48.014

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	32,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,7%	27,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	16,3%
Margem EBIT	2,7%	17,1%
Margem EBITDA	2,9%	17,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,7%	67,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,5%	12,0%
COMB	86,3%	79,7%
COMBA	86,0%	79,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	27,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	35,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.312	8.855
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	635	603
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	49	17
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	587	587
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.617	4.426
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.617	4.426
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.060	3.825
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.185	27.006
Capital Social / Patrimônio Social	10.070	10.199
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.431	11.827
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.431	11.827
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	684	4.980
TOTAL DO PASSIVO	47.555	48.014

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,00	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,99

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	67	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-410	-529
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.833	666
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	705	872
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	450	286
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	678	-493
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.213	6.493
RESULTADO BRUTO	5.375	14.682
Despesas de Comercialização	69	79
Despesas Administrativas	4.840	6.350
Resultado Financeiro Líquido	178	268
Receitas Financeiras	625	608
Despesas Financeiras	446	340
Resultado Patrimonial	169	327
Receitas Patrimoniais	174	332
Despesas Patrimoniais	5	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	813	8.848
Imposto de Renda	89	48
Contribuição Social	39	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	118
RESULTADO LÍQUIDO	684	8.655

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,1%	43,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	64,4%	57,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	249,05	243,25

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CESARIO ALVIM, 382 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.501-059 // Itajubá/MG

Registro: 32.283-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 23.771
Beneficiários em set/21: 24.005

CNPJ: 23.802.218/0001-65

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	38.186	32.381	PASSIVO CIRCULANTE	15.801	12.681	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.768	64.799
Disponível	950	286	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.152	6.682	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.659	68.645
Realizável	37.236	32.096	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.496	739	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.371	68.650
Aplicações Financeiras	29.430	23.174	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.711	-5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.197	5.104	Não Ganha - PPCNG	790	735	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.233	18.069	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.701	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.162	4.345	Provisão para Remissão	6	4	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.891	-3.846
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.021	4.057	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	489	563	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.062	55.191
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.633	3.338	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.570	55.614
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	140	52	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.534	2.042	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	492	-423
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	237	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	560	214	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	285	183	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.706	9.608
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56	64
Créditos Tributários e Previdenciários	1.201	2.783	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.649	16.347
Bens e Títulos a Receber	1.720	1.171	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	285	183	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.699	7.819
Despesas Antecipadas	131	28	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	31	381	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.570	11.070	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	632	502	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	388	272	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.204	1.513			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	388	272	Débitos Diversos	3.167	2.564			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.361	1.237			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.903	2.819
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.259	7.936
Imóveis de Uso Próprio	5.791	4.344
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.469	3.484
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.322	860
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.862	1.564
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.637	1.562
Imobilizações em Curso	225	2
Outras Imobilizações	607	2.028
Intangível	0	0
	19	43
TOTAL DO ATIVO	49.755	43.451

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	20,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	29,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	13,6%
Margem EBIT	6,6%	14,1%
Margem EBITDA	6,7%	14,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	94,9%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	12,5%	11,6%
COMB	108,2%	97,5%
COMBA	107,5%	96,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	28,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	25,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	825	796
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	8
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	16	8
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	236	216
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	236	216
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	573	573
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	573	573
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	573	573
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.130	29.974
Capital Social / Patrimônio Social	969	977
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.984	21.503
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.984	21.503
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.176	7.494
TOTAL DO PASSIVO	49.755	43.451

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,32	2,42
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,55

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.785	5.119
Outras Receitas Operacionais	2.166	3.409
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	112	2.366
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	107	2.355
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.623	8.160
RESULTADO BRUTO	9.676	15.493
Despesas de Comercialização	437	511
Despesas Administrativas	6.600	7.489
Resultado Financeiro Líquido	369	440
Receitas Financeiras	660	791
Despesas Financeiras	291	351
Resultado Patrimonial	168	884
Receitas Patrimoniais	177	886
Despesas Patrimoniais	9	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.176	8.816
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.176	8.816

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,4%	31,0%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	94,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	244,17	218,25

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTÔNIO DE MATOS, 146 - GALERIA - EDIF.
PORTINARI / Bairro: CENTRO – CEP: 35.680-030
// Itaúna/MG

UNIMED ITAÚNA

Registro: 35.658-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 18.888
Beneficiários em set/21: 21.468

CNPJ: 71.063.853/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	51.941	47.842	PASSIVO CIRCULANTE	10.646	10.400	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.873	48.150
Disponível	1.248	1.036	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.857	6.002	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.361	49.968
Realizável	50.694	46.806	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.349	2.028	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.585	50.084
Aplicações Financeiras	44.368	41.225	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-224	-116
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.296	6.054	Não Ganha - PPCNG	2.212	1.941	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.071	35.171	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.606	3.755	Provisão para Remissão	138	87	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.488	-1.818
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.918	1.221	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.245	1.314	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.513	24.150
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	574	463	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.021	24.091
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.561	1.535	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.690	2.198	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	492	60
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.127	999	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	721	1.173	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	516	318	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.360	24.000
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	12
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	311	724
Bens e Títulos a Receber	999	652	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	133	63
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	516	317	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.097	16.108	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.936	10.884	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.184	2.067	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.184	2.067			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	833	804			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.207	1.208			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.936	10.884						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.580	1.533
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.517	3.606
Imóveis de Uso Próprio	2.530	2.530
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.530	2.530
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	721	769
Não Hospitalares / Odontológicos	460	514
260	255	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	266	307
Intangível	64	84
TOTAL DO ATIVO	69.038	63.950

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,5%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,6%	38,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,9%	19,3%
Margem EBIT	18,0%	22,4%
Margem EBITDA	18,2%	22,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	53,8%	50,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	18,3%	19,5%
COMB	73,0%	70,5%
COMBA	70,4%	68,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	26,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.294	13.273
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	346	173
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	346	173
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.923	13.075
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.923	13.075
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.098	40.278
Capital Social / Patrimônio Social	11.710	12.236
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.729	21.479
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.729	21.479
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.660	6.562
TOTAL DO PASSIVO	69.038	63.950

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,46	2,48
LC (Liquidez Corrente)	4,88	4,60

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	178	533
Outras Receitas Operacionais	0	128
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	794	1.088
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	129	127
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	577	871
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	87	90
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.669	5.029
RESULTADO BRUTO	13.231	18.605
Despesas de Comercialização	380	448
Despesas Administrativas	7.670	9.366
Resultado Financeiro Líquido	1.522	1.266
Receitas Financeiras	1.633	1.476
Despesas Financeiras	111	210
Resultado Patrimonial	751	793
Receitas Patrimoniais	752	793
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.453	10.850
Imposto de Renda	565	951
Contribuição Social	204	351
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	25	268
RESULTADO LÍQUIDO	6.660	9.279

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,6%	37,0%
CE (Composição do endividamento)	41,0%	43,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	220,96	223,09

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. DEZESSETE, 1196 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.300-132 // Ituiutaba/MG

UNIMED ITUIUTABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 30.106-0

CNPJ: 41.871.989/0001-96

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 14.342

Beneficiários em set/21: 14.526

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	34.645	27.097	PASSIVO CIRCULANTE	9.342	9.188	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.642	53.572
Disponível	1.775	498	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.187	7.134	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.700	54.588
Realizável	32.870	26.599	Provisões de Prêmios / Contraprestações	657	703	à Saúde	48.702	54.560
Aplicações Financeiras	27.875	21.848	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.373	7.329	Não Ganha - PPCNG	593	638	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	19.502	14.519	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-2	29
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.758	3.531	Provisão para Remissão	63	64	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.611	1.654	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	242	298	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.718	3.090	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.058	-1.016
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.897	1.395	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.571	3.044	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.597	40.789
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	251	482	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.071	40.192
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	209	212	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	56	41	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-473	596
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	274	242	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.045	12.783
Bens e Títulos a Receber	683	706	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	298	501
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	56	41	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.332	2.924
Conta-Corrente com Cooperados	71	60	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.465	7.197	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	135	106	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	155	157	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	892	748			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.037	1.092			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	15	15			
Depósitos Judiciais e Fiscais	65	36						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	70	70						

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.571	3.350
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.563	3.503
Imóveis de Uso Próprio	2.723	2.800
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.723	2.800
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	840	702
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	840	702
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	196	239
TOTAL DO ATIVO	43.110	34.295

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,2%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,7%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	8,1%
Margem EBIT	18,4%	9,6%
Margem EBITDA	19,0%	10,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,5%	76,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,8%	16,0%
COMB	83,5%	92,5%
COMBA	81,8%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	29,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.980	4.341
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75	72
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	75	72
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.906	4.166
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.906	4.166
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	104
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.788	20.765
Capital Social / Patrimônio Social	4.353	3.846
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.179	13.231
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6.966	3.278
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.213	9.954
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.256	3.688
TOTAL DO PASSIVO	43.110	34.295

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,01
LC (Liquidez Corrente)	3,71	2,95

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	121	125
Outras Receitas Operacionais	2.211	2.799
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	659	630
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	569	553
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2	-65
Provisão para Perdas Sobre Créditos	93	142
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.276	2.879
RESULTADO BRUTO	13.740	12.698
Despesas de Comercialização	86	192
Despesas Administrativas	6.090	8.550
Resultado Financeiro Líquido	989	675
Receitas Financeiras	1.218	1.201
Despesas Financeiras	230	526
Resultado Patrimonial	1	64
Receitas Patrimoniais	1	64
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.553	4.695
Imposto de Renda	214	199
Contribuição Social	84	80
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	52
RESULTADO LÍQUIDO	8.256	4.363

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,9%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	67,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	366,01	308,23

UNIMED JI PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. TRANSCONTINENTAL, 1019 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 76.900-091 // Ji-Paraná/RO

Registro: 34.750-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 38.915
Beneficiários em set/21: 32.703

CNPJ: 00.697.509/0001-35

UNIMED JI PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	54.931	51.429	PASSIVO CIRCULANTE	41.938	32.375	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	120.667	144.258
Disponível	87	393	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.780	21.712	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	121.441	145.953
Realizável	54.845	51.036	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.868	5.283	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	116.485	140.248
Aplicações Financeiras	16.428	18.373	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-66	7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.142	13.786	Não Ganha - PPCNG	5.817	5.260	Receitas com Administração	5.022	5.698
Aplicações Livres	286	4.587	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.397	30.510	Provisão para Remissão	50	22	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-775	-1.695
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.116	25.548	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.128	1.490	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	111.084	113.925
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.491	5.798	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	108.931	113.518
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.434	2.591	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.293	9.141	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.152	407
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	847	2.371	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.477	737	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.143	2.023	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.583	30.333
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	329	764
Créditos Tributários e Previdenciários	278	285	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	136	110	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	591	923
Bens e Títulos a Receber	10.255	839	Comercialização sobre Operações	9	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.971	1.905	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11	292	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.123	8.573	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.045	1.263	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.860	1.449	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.237	1.172			
Títulos e Créditos a Receber	2.017	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.307	3.598			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.523	2.373			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	88	48			
Depósitos Judiciais e Fiscais	493	543						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	534	720						

UNIMED JI PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.096	2.075
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.000	1.000
Imobilizado	6.935	5.212
Imóveis de Uso Próprio	3.588	3.635
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.588	3.635
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.818	1.174
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.818	1.174
Imobilizações em Curso	295	277
Outras Imobilizações	1.234	126
Intangível	45	23
TOTAL DO ATIVO	67.054	60.002

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,3%	40,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,5%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	6,9%
Margem EBIT	-0,8%	8,5%
Margem EBITDA	-0,7%	8,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,1%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,6%
COMB	101,8%	89,1%
COMBA	100,3%	88,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,9	79,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	23,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.933	2.845
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	45	7
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.489	1.010
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.489	1.010
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.376	1.506
Débitos Diversos	23	321
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.182	24.782
Capital Social / Patrimônio Social	4.362	4.280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.791	20.502
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.020	4.828
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.772	15.674
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.971	0
TOTAL DO PASSIVO	67.054	60.002

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,59

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	238	694
Outras Receitas Operacionais	351	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-19
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.829	6.287
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.547	4.597
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	278	605
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	1.085
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	766	1.671
RESULTADO BRUTO	7.883	24.042
Despesas de Comercialização	381	778
Despesas Administrativas	11.339	13.805
Resultado Financeiro Líquido	1.760	239
Receitas Financeiras	2.714	2.609
Despesas Financeiras	954	2.370
Resultado Patrimonial	106	212
Receitas Patrimoniais	106	212
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.971	9.910
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.971	9.910

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,4%	58,7%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	91,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	373,94	309,11

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORIANOPOLIS, 27 - PRÉDIO / Bairro:
CARNEIRINHOS – CEP: 35.930-018 // João
Monlevade/MG

UNIMED JOÃO MONLEVADE

Registro: 35.231-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 21.079
Beneficiários em set/21: 22.599

CNPJ: 66.191.263/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	48.575	45.745	PASSIVO CIRCULANTE	16.959	17.297	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.809	51.583
Disponível	592	878	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.517	12.635	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.769	52.746
Realizável	47.983	44.868	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.599	3.980	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.951	52.692
Aplicações Financeiras	36.578	38.089	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-183	55
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.211	8.618	Não Ganha - PPCNG	4.413	3.837	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.367	29.471	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.681	5.289	Provisão para Remissão	186	143	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-960	-1.163
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.954	4.869	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	572	731	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.032	33.126
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.137	2.537	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.238	32.248
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	727	192	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.208	5.388	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	794	878
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	229	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.315	446	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	200	475	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.777	18.457
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.169	745	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	200	123	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.140	1.509
Bens e Títulos a Receber	240	299	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.644	1.509
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	352	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.001	7.472	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	385	385	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.176	1.207			
Títulos e Créditos a Receber	305	305	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	942	2.980			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	124	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	79						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.870	1.649
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.307	4.977
Imóveis de Uso Próprio	4.580	4.596
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.580	4.596
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	285	318
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	443	62
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	440	462
TOTAL DO ATIVO	56.576	53.217

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,4%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,5%	31,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	16,2%
Margem EBIT	15,4%	16,9%
Margem EBITDA	15,7%	17,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	72,7%	64,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	11,8%	16,9%
COMB	85,6%	82,0%
COMBA	83,9%	80,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,0	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	36,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.231	5.931
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	762	328
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	388	249
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	79	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	294	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.469	5.603
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.469	5.603
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.541	29.990
Capital Social / Patrimônio Social	21.566	18.149
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.976	5.895
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.381	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.595	5.895
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	5.946
TOTAL DO PASSIVO	49.731	53.217

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,55	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,86	2,64

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.487	0
Outras Receitas Operacionais	10	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-156	-222
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	658	367
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	413	65
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	160
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	246	141
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.196	3.097
RESULTADO BRUTO	11.943	16.281
Despesas de Comercialização	543	496
Despesas Administrativas	5.509	8.699
Resultado Financeiro Líquido	977	1.028
Receitas Financeiras	1.032	1.089
Despesas Financeiras	55	61
Resultado Patrimonial	280	548
Receitas Patrimoniais	280	548
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.148	8.662
Imposto de Renda	213	210
Contribuição Social	90	84
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.845	8.368

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,9%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	74,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	232,54	213,90

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV MARECHAL DEODORO, 420 - / Bairro:
TORRE – CEP: 58.040-910 // João Pessoa/PB

UNIMED JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 32.104-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 150.208
Beneficiários em set/21: 158.621

CNPJ: 08.680.639/0001-77

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	280.799	282.707
Disponível	4.834	1.731
Realizável	275.964	280.976
Aplicações Financeiras	175.552	183.964
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	175.552	183.964
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45.075	49.923
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	45.067	49.921
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	29.611	20.176
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.372	928
Bens e Títulos a Receber	22.423	24.838
Despesas Antecipadas	190	402
Conta-Corrente com Cooperados	1.741	745
ATIVO NÃO CIRCULANTE	96.470	86.190
Realizável a Longo Prazo	16.717	15.872
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.817	1.546
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.454	11.045
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.445	3.281

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	179.926	169.531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	114.709	104.476
Provisões de Prêmios / Contraprestações	39.966	34.930
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	36.481	32.074
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.485	2.856
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.440	1.835
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.819	36.896
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39.483	30.815
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	652	379
Contraprestações / Prêmios a Restituir	652	379
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.055	8.051
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.395	21.631
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	336
Débitos Diversos	35.009	34.630
Conta-Corrente de Cooperados	106	30

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	696.989	871.070
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	705.058	889.315
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	706.513	890.127
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.455	-811
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.069	-18.245
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	569.013	624.324
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	560.345	626.791
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.668	-2.467
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	127.976	246.745
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	602	938
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.657	38.951
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.052	16.624
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	322	325
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.850	12.812
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	205	168
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	205	168
Imobilizado	65.988	57.506
Imóveis de Uso Próprio	32.567	32.998
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.185	27.549
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.381	5.449
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28.326	22.529
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	24.178	19.489
Imobilizações em Curso	4.149	3.039
Outras Imobilizações	1.571	286
Outras Imobilizações	3.524	1.693
Intangível	915	0
TOTAL DO ATIVO	377.268	368.897

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	5,7%
Margem EBIT	2,8%	10,2%
Margem EBITDA	2,9%	10,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,6%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,9%	10,6%
COMB	91,9%	82,6%
COMBA	91,9%	82,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	22,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.560	10.899
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.824	3.998
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.824	3.998
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.201	5.830
Provisões para Tributos Diferidos	2.433	2.512
Provisões para Ações Judiciais	3.769	3.319
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	795	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	795	0
Tributos e Contribuições	795	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	740	1.070
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	184.782	188.467
Capital Social / Patrimônio Social	58.372	57.868
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	117.731	92.359
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.868	7.954
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	109.863	84.406
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.679	38.240
TOTAL DO PASSIVO	377.268	368.897

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,67

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.016	7.200
Outras Receitas Operacionais	12.268	14.802
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.494	-3.225
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27.486	40.255
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	153	359
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	16.837	26.961
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.496	12.935
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46.080	69.656
RESULTADO BRUTO	82.176	173.498
Despesas de Comercialização	2.677	3.068
Despesas Administrativas	69.032	91.954
Resultado Financeiro Líquido	142	-2.753
Receitas Financeiras	7.996	9.129
Despesas Financeiras	7.854	11.883
Resultado Patrimonial	1.350	1.391
Receitas Patrimoniais	1.378	1.413
Despesas Patrimoniais	28	22
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.959	77.113
Imposto de Renda	4.021	20.256
Contribuição Social	1.490	7.453
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.449	49.404

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,5%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	94,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	488,55	484,78

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESPÍRITO SANTO, 1115 - SALA 03 E SALA
06 - 25º ANDAR / Bairro: CENTRO - CEP:
36.016-905 // Juiz de Fora/MG

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 30.688-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 134.519
Beneficiários em set/21: 136.674

CNPJ: 17.689.407/0001-70

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	143.090	134.072
Disponível	12.466	10.729
Realizável	130.624	123.343
Aplicações Financeiras	60.493	59.776
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.728	41.404
Aplicações Livres	19.765	18.371
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.692	39.096
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.959	20.372
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.216	10.489
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.517	8.235
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	18.432	8.145
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.684	6.999
Bens e Títulos a Receber	11.355	8.463
Despesas Antecipadas	968	865
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	238.996	237.035
Realizável a Longo Prazo	15.037	18.768
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	5.369
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.938	13.323
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	99	75

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	124.859	115.207
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.938	59.626
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.604	15.565
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.604	15.565
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.180	5.501
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.351	19.339
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.803	19.222
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.305	925
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	18
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.268	907
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.398	2.177
Provisões	142	630
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	142	630
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.116	9.010
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.838	20.162
Débitos Diversos	22.572	22.201
Conta-Corrente de Cooperados	550	477

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	468.084	562.390
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	479.598	580.032
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	479.598	580.032
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.514	-17.642
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	395.947	407.649
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	388.366	411.566
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.581	-3.917
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72.137	154.741
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	103	85
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.352	15.065
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.782	6.878
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.714	11.713
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.238	4.238
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.705	5.705
Imobilizado	206.173	200.383
Imóveis de Uso Próprio	110.323	101.911
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	109.669	101.230
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	654	681
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27.732	25.839
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	24.552	23.275
Imobilizações em Curso	3.181	2.564
Outras Imobilizações	67.500	71.954
Intangível	617	678
Intangível	6.072	6.171
TOTAL DO ATIVO	382.086	371.107

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,3%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,7%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,7%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,5%	4,8%
Margem EBIT	-4,0%	7,9%
Margem EBITDA	-3,7%	8,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,6%	72,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,2%	11,0%
COMB	96,4%	84,1%
COMBA	96,5%	84,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	27,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	23,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	89.554	91.290
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.758	1.758
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.758	1.758
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.444	18.366
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.444	18.366
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.444	18.366
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	70.004	64.720
Débitos Diversos	347	6.445
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	167.673	164.610
Capital Social / Patrimônio Social	81.109	61.734
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	102.876	102.876
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	102.876	102.876
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16.313	0
TOTAL DO PASSIVO	382.086	371.107

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,74	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,16

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.345	7.982
Outras Receitas Operacionais	225	205
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.318	14.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.494	4.235
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.350	5.999
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.474	3.925
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33.917	54.194
RESULTADO BRUTO	45.357	101.539
Despesas de Comercialização	3.176	3.744
Despesas Administrativas	52.277	61.740
Resultado Financeiro Líquido	-396	-46
Receitas Financeiras	3.002	3.142
Despesas Financeiras	3.398	3.188
Resultado Patrimonial	84	743
Receitas Patrimoniais	90	766
Despesas Patrimoniais	6	23
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10.409	36.752
Imposto de Renda	0	8.015
Contribuição Social	0	2.919
Impostos Diferidos	5.889	-3.153
Participações sobre o Lucro	15	1.906
RESULTADO LÍQUIDO	-16.313	27.064

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,0%	54,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	58,2%	55,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	381,67	357,00

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DONA MANOELA LACERDA DE VERGUEIRO,
25 - / Bairro: ANHANGABAÚ – CEP: 13.208-057
// Jundiaí/SP

UNIMED JUNDIAÍ

Registro: 30.326-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 106.398
Beneficiários em set/21: 98.073

CNPJ: 56.727.134/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	111.689	105.642	PASSIVO CIRCULANTE	70.144	66.490	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	299.419	369.860
Disponível	2.416	1.199	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.207	39.217	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	306.295	379.321
Realizável	109.273	104.443	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.617	6.383	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	306.470	379.302
Aplicações Financeiras	83.671	80.775	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-176	20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.943	29.213	Não Ganha - PPCNG	6.514	6.333	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50.728	51.562	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.936	12.025	Provisão para Remissão	103	50	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.875	-9.462
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.530	3.837	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.919	2.047	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	274.785	300.442
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.343	19.536	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	273.708	300.344
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.403	8.188	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.328	11.251	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.077	98
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	618	585	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.726	3.214	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.634	69.418
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	765	829	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	234	420
Créditos Tributários e Previdenciários	2.363	3.292	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	241	362	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.580	9.489
Bens e Títulos a Receber	6.901	7.520	Comercialização sobre Operações	149	112	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.515	7.741
Despesas Antecipadas	784	245	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.570	1.912	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.432	71.725	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.071	19.234	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	923	741	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	6.693	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.357	7.881			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	543			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.754	14.843			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	167	50			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.071	12.541						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.094	3.499
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	48.849	47.177
Imóveis de Uso Próprio	34.615	33.755
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.615	33.755
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.587	10.408
Não Hospitalares / Odontológicos	8.559	7.613
3.028	2.796	
Imobilizações em Curso	394	1.824
Outras Imobilizações	2.253	1.190
Intangível	1.417	1.816
TOTAL DO ATIVO	182.120	177.368

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,6%	20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,6%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	5,2%
Margem EBIT	-1,3%	6,3%
Margem EBITDA	-0,9%	6,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,8%	81,2%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,2%
DA (despesas administrativas)	8,6%	11,1%
COMB	102,3%	94,5%
COMBA	101,1%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	12,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	26,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.520	17.554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	919	907
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	208	85
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	711	822
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.501	16.342
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.501	16.342
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	110
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	100	110
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	195
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	94.725	93.324
Capital Social / Patrimônio Social	15.674	14.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.828	35.828
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.828	35.828
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	43.223	43.218
TOTAL DO PASSIVO	187.389	177.368

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,59

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.977	1.637
Outras Receitas Operacionais	89	111
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-48	-46
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.395	2.955
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	375	426
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.111	1.070
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	909	1.459
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.200	9.361
RESULTADO BRUTO	22.806	66.965
Despesas de Comercialização	5.831	8.000
Despesas Administrativas	25.658	40.913
Resultado Financeiro Líquido	3.389	4.057
Receitas Financeiras	4.491	5.298
Despesas Financeiras	1.102	1.241
Resultado Patrimonial	706	202
Receitas Patrimoniais	710	202
Despesas Patrimoniais	5	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.588	22.311
Imposto de Renda	291	1.962
Contribuição Social	107	715
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	283	241
RESULTADO LÍQUIDO	-5.269	19.394

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,8%	26,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	75,7%	79,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	338,11	306,09

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR ALBERTO LUZ, 211 - /
 Bairro: CENTRO – CEP: 37.200-000 //
 Lavras/MG

UNIMED LAVRAS

Registro: 34.545-8
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 20.842
Beneficiários em set/21: 20.571

CNPJ: 66.477.217/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28.742	27.025	PASSIVO CIRCULANTE	12.505	8.709	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.146	69.406
Disponível	2.556	2.367	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.155	6.565	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.665	70.707
Realizável	26.186	24.657	Provisões de Prêmios / Contraprestações	959	443	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.665	70.707
Aplicações Financeiras	17.539	17.245	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.361	6.201	Não Ganha - PPCNG	959	443	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.178	11.044	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.855	3.950	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-519	-1.301
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.826	3.454	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	744	743	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.162	45.305
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.219	3.779	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.528	46.726
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	997	441	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.234	1.599	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	635	-1.421
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	56	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.303	1.110	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	73	66	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.984	24.100
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	720	363
Créditos Tributários e Previdenciários	1.034	854	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.729	3.090
Bens e Títulos a Receber	1.337	993	Comercialização sobre Operações	51	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	109	61
Despesas Antecipadas	3	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	47	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	114	503	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.878	15.377	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.007	9.758	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.737	109	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	835	805			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.705	1.164			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.670	9.462						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	338	296						

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.500	2.422
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.340	3.140
Imóveis de Uso Próprio	2.199	2.199
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.199	2.199
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	711	584
Hospitalares / Odontológicos	192	173
Não Hospitalares / Odontológicos	519	411
Imobilizações em Curso	313	305
Outras Imobilizações	116	51
Intangível	30	57
TOTAL DO ATIVO	44.620	42.402

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	27,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	49,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	16,9%
Margem EBIT	5,1%	18,7%
Margem EBITDA	5,4%	19,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,7%	65,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,7%	11,9%
COMB	92,3%	77,5%
COMBA	92,7%	77,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,8	44,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.065	9.810
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.121	1.121
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.121	1.121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.676	8.505
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.676	8.505
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	84	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	84	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	183	183
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.050	23.883
Capital Social / Patrimônio Social	13.739	13.716
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.168	4.814
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.168	4.814
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.143	5.354
TOTAL DO PASSIVO	44.620	42.402

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,30	3,10

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.586	2.984
Outras Receitas Operacionais	34	44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12	-32
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.897	3.476
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.138	1.643
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.368	1.056
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-202
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.391	978
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.968	3.497
RESULTADO BRUTO	9.557	20.548
Despesas de Comercialização	543	213
Despesas Administrativas	6.630	8.284
Resultado Financeiro Líquido	-270	-383
Receitas Financeiras	621	738
Despesas Financeiras	891	1.121
Resultado Patrimonial	164	592
Receitas Patrimoniais	164	592
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.278	12.260
Imposto de Renda	90	72
Contribuição Social	39	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	6	413
RESULTADO LÍQUIDO	2.143	11.740

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	55,4%	47,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	334,47	277,47

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIBEIRO JUNQUEIRA, 175 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.700-000 // Leopoldina/MG

UNIMED LEOPOLDINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 38.690-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 6.644
Beneficiários em set/21: 6.722

CNPJ: 42.936.518/0001-81

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	16.383	18.836	PASSIVO CIRCULANTE	4.952	4.927	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.158	26.641
Disponível	69	2.143	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.631	3.714	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.198	26.851
Realizável	16.314	16.693	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.198	26.851
Aplicações Financeiras	14.477	14.349	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.267	3.198	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.210	11.151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	671	1.393	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-40	-211
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	273	482	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	373	286	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.660	15.023
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	938	1.146	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.623	14.469
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	151	495	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.320	2.282	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	554
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	247	415	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	925	508	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	68	467	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.497	11.618
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	204
Créditos Tributários e Previdenciários	16	14	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	942	593
Bens e Títulos a Receber	225	429	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	68	467	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	92	117
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.343	4.523	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	401	39	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.722	3.051	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	256	276			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	45	416	Débitos Diversos	594	431			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.677	2.636						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	684	684
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	34	34
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	34	34
Imobilizado	1.938	788
Imóveis de Uso Próprio	1.638	495
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.638	495
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	300	293
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21.726	23.359

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	25,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	38,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	37,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	22,4%
Margem EBIT	0,3%	24,5%
Margem EBITDA	0,6%	24,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,8%	56,4%
DC (despesas comercialização)	2,9%	2,2%
DA (despesas administrativas)	18,3%	12,5%
COMB	94,9%	71,1%
COMBA	93,3%	71,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,8	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	38,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.936	2.895
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	153	153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.783	2.742
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.783	2.742
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.084	15.536
Capital Social / Patrimônio Social	8.166	4.732
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.919	5.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.919	5.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	4.886
TOTAL DO PASSIVO	21.972	23.359

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,42	2,80
LC (Liquidez Corrente)	3,31	3,82

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	803	67
Outras Receitas Operacionais	47	410
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	257	527
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	109	445
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	148	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.035	1.875
RESULTADO BRUTO	3.170	10.000
Despesas de Comercialização	494	584
Despesas Administrativas	3.132	3.330
Resultado Financeiro Líquido	295	-71
Receitas Financeiras	487	419
Despesas Financeiras	192	491
Resultado Patrimonial	26	72
Receitas Patrimoniais	26	72
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-134	6.086
Imposto de Renda	77	49
Contribuição Social	34	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	38
RESULTADO LÍQUIDO	-245	5.972

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	33,5%
CE (Composição do endividamento)	62,8%	63,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	284,32	345,10

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ERNESTO DE OLIVEIRA, 735 - /
Bairro: VILA CONRADO – CEP: 13.870-249 // São
João da Boa Vista/SP

Registro: 35.808-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 45.566
Beneficiários em set/21: 46.000

CNPJ: 53.678.264/0001-65

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	71.670	65.157	PASSIVO CIRCULANTE	34.454	31.403	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	164.929	195.918
Disponível	52	61	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.267	15.059	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	169.567	201.573
Realizável	71.618	65.097	Provisões de Prêmios / Contraprestações	192	224	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	169.498	201.677
Aplicações Financeiras	49.092	46.277	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69	-104
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.745	15.301	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.347	30.976	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.873	7.793	Provisão para Remissão	192	224	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.638	-5.655
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.935	2.987	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.412	1.480	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	134.269	144.313
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.772	10.037	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	132.696	145.704
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.790	2.411	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.892	3.318	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.573	-1.391
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.149	2.395	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.819	3.250	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	665	462	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.659	51.605
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43	39
Créditos Tributários e Previdenciários	3.432	3.052	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.041	10.002
Bens e Títulos a Receber	4.975	4.227	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	613	462	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.990	9.052
Despesas Antecipadas	302	306	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	124	192	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.031	31.447	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	864	743	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.261	9.127	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	30	30	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	30	30	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.749	4.179			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.574	10.689			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	335	271			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.952	8.818						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	279	279						

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.273	12.526
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.514	9.793
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	10.514	9.793
Outros Investimentos	359	357
Imobilizado	9.294	8.362
Imóveis de Uso Próprio	707	678
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	707	678
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.662	4.775
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.588	1.760
Imobilizações em Curso	3.074	3.015
Outras Imobilizações	7	5
Intangível	2.918	2.903
	1.202	1.432
TOTAL DO ATIVO	104.701	96.604

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	35,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	9,8%
Margem EBIT	6,6%	11,9%
Margem EBITDA	6,9%	12,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,4%	73,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	8,8%	9,1%
COMB	90,9%	83,6%
COMBA	89,8%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	15,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	32,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.587	11.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.744	1.780
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	269	306
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.474	1.474
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.844	9.756
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.844	9.756
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.660	53.665
Capital Social / Patrimônio Social	33.273	29.279
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.026	16.026
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.026	16.026
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.361	8.360
TOTAL DO PASSIVO	104.701	96.604

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,73
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,07

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	901	898
Outras Receitas Operacionais	150	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-328	-366
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.832	4.470
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.378	3.063
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	441	1.395
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.678	17.577
RESULTADO BRUTO	22.905	39.233
Despesas de Comercialização	1.265	1.577
Despesas Administrativas	14.438	17.802
Resultado Financeiro Líquido	2.055	-687
Receitas Financeiras	2.564	2.410
Despesas Financeiras	509	3.097
Resultado Patrimonial	1.046	1.320
Receitas Patrimoniais	1.051	1.324
Despesas Patrimoniais	5	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.304	20.486
Imposto de Renda	689	738
Contribuição Social	254	274
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	249
RESULTADO LÍQUIDO	9.361	19.225

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	74,8%	73,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	398,21	367,89

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AV. CEL. MARCOS KONDER, 1233 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.301-303 // Itajaí/SC

UNIMED LITORAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 30.335-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 68.585
Beneficiários em set/21: 71.014

CNPJ: 85.377.174/0001-20

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	200.016	152.833
Disponível	1.123	1.302
Realizável	198.894	151.531
Aplicações Financeiras	140.550	111.624
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.499	28.624
Aplicações Livres	111.051	83.000
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.635	24.413
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.179	2.973
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21.311	11.911
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.144	9.529
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.980	4.140
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.480	1.785
Bens e Títulos a Receber	17.230	9.534
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	19	33
ATIVO NÃO CIRCULANTE	218.834	213.587
Realizável a Longo Prazo	29.021	23.081
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.021	23.081
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	96.691	77.649
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.306	28.622
Provisões de Prêmios / Contraprestações	47	47
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	47	47
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	580	812
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.984	17.746
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.695	10.017
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.687	2.502
Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.010	939
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.668	1.560
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.192	1.245
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.445	6.780
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.616	10.944
Débitos Diversos	37.445	27.556
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	409.626	468.060
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	419.394	478.684
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	419.394	478.684
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.768	-10.625
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	351.428	382.169
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	348.750	383.064
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.678	-895
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.198	85.891
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45.396	42.612
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.889	21.292
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26.403	28.198
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19.833	22.064
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	19.833	22.064
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	160.524	159.954
Imóveis de Uso Próprio	87.117	88.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	82.461	83.439
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.655	4.670
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	55.293	58.029
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	53.205	55.950
Imobilizações em Curso	2.089	2.080
Outras Imobilizações	2.657	2.285
Intangível	15.458	11.531
	2.886	2.354
TOTAL DO ATIVO	418.850	366.420

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	10,4%
Margem EBIT	10,1%	13,1%
Margem EBITDA	10,2%	13,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,8%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	4,7%	5,6%
COMB	90,7%	87,4%
COMBA	90,6%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	23,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,1	17,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	83.451	92.838
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55.527	48.004
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55.527	48.004
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.231	1.323
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.231	1.323
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21.016	38.188
Débitos Diversos	5.677	5.324
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	238.709	195.933
Capital Social / Patrimônio Social	87.935	80.612
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	115.216	115.321
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	115.216	115.321
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	35.557	0
TOTAL DO PASSIVO	418.850	366.420

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,03
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,97

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	20.196	18.945
Outras Receitas Operacionais	2.310	2.375
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-674	-628
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.121	3.917
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.240	179
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.822	3.965
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	-228
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38.421	41.407
RESULTADO BRUTO	59.378	82.552
Despesas de Comercialização	515	900
Despesas Administrativas	19.409	26.065
Resultado Financeiro Líquido	338	-2.385
Receitas Financeiras	3.666	4.958
Despesas Financeiras	3.328	7.343
Resultado Patrimonial	-1.618	859
Receitas Patrimoniais	1.005	1.367
Despesas Patrimoniais	2.623	508
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	38.174	54.060
Imposto de Renda	3.081	3.854
Contribuição Social	1.200	1.550
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	33.892	48.656

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,3%	43,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	53,7%	45,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	647,41	565,22

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AQUIDABAN, 692 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 96.200-480 // Rio Grande/RS

Registro: 30.013-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 33.383
Beneficiários em set/21: 36.902

CNPJ: 00.103.956/0001-19

UNIMED LITORAL SUL/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	41.802	33.313	PASSIVO CIRCULANTE	25.124	18.511	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.123	72.778
Disponível	1.001	1.297	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.812	10.603	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.790	74.964
Realizável	40.801	32.016	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.314	1.193	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.839	74.638
Aplicações Financeiras	26.063	19.339	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-49	326
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.655	9.583	Não Ganha - PPCNG	1.142	1.049	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.407	9.757	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.094	7.306	Provisão para Remissão	171	144	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.668	-2.186
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.639	4.291	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.421	1.237	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.956	44.418
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.253	2.778	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.525	43.258
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.565	882	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.825	5.394	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.431	1.160
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.890	2.134	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.948	1.930	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.418	767	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.166	28.360
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	77
Créditos Tributários e Previdenciários	1.262	1.256	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.145	29.022
Bens e Títulos a Receber	2.122	1.772	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.613	25.302
Despesas Antecipadas	288	307	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.270	351	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	23	105	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.246	23.504	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.148	416	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.083	13.542	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.387	624	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	167	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	167			
Créditos Tributários e Previdenciários	624	624	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.590	1.700			
Títulos e Créditos a Receber	3	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	466	1.266			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.963	3.065			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	489	319			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.405	12.775						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	51	142						

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.218	1.210
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	463	463
Imobilizado	8.946	8.752
Imóveis de Uso Próprio	5.079	5.079
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.079	5.079
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.147	2.054
Não Hospitalares / Odontológicos	1.165	905
Imobilizações em Curso	37	0
Outras Imobilizações	518	714
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	67.048	56.817

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	0,0%
Margem EBIT	1,7%	2,1%
Margem EBITDA	2,3%	2,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,4%	61,0%
DC (despesas comercialização)	1,5%	0,9%
DA (despesas administrativas)	19,1%	26,4%
COMB	90,0%	88,3%
COMBA	89,1%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	38,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	41,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.469	15.594
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.151	1.272
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	220	199
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	931	1.073
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.945	13.923
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.945	13.923
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	373	399
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.455	22.711
Capital Social / Patrimônio Social	21.614	20.760
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.936	1.936
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.936	1.936
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	904	15
TOTAL DO PASSIVO	67.048	56.817

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,80

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.196	3.348
Outras Receitas Operacionais	336	372
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-448	-732
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.131	2.428
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.107	2.479
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	-50
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.381	33.844
RESULTADO BRUTO	14.423	20.454
Despesas de Comercialização	1.049	644
Despesas Administrativas	13.176	19.230
Resultado Financeiro Líquido	634	-739
Receitas Financeiras	913	773
Despesas Financeiras	279	1.513
Resultado Patrimonial	72	179
Receitas Patrimoniais	73	181
Despesas Patrimoniais	1	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	904	20
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	904	20

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,5%	60,0%
CE (Composição do endividamento)	59,0%	54,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	208,85	195,99

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. FERODES LIMA, 3113 - / Bairro: FAROL -
CEP: 57.057-000 // Maceió/AL

Registro: 32.768-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 121.005
Beneficiários em set/21: 119.847

CNPJ: 12.442.737/0001-43

UNIMED MACEIÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	310.462	305.329	PASSIVO CIRCULANTE	209.861	182.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	538.911	672.308
Disponível	7.802	5.465	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	160.359	139.229	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	542.151	680.765
Realizável	302.660	299.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	37.767	32.728	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	542.610	681.322
Aplicações Financeiras	210.925	222.909	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-458	-557
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	121.211	102.176	Não Ganha - PPCNG	36.613	31.831	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	89.714	120.733	Provisão para Remissão	1.155	897	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69.143	53.764	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.247	6.291	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.240	-8.457
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	51.142	36.325	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38.118	35.498	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	514.976	562.191
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	78.227	64.713	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	501.462	560.215
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.034	8.924	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13.514	1.976
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.968	8.515	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.399	4.070	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	229	2.077	Contraprestações / Prêmios a Restituir	879	177	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.936	110.117
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	933	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	46
Créditos Tributários e Previdenciários	9.595	8.975	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.587	3.893	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.889	13.412
Bens e Títulos a Receber	12.641	11.855	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.174	11.154
Despesas Antecipadas	110	96	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	17	188	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	288	132	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58.777	60.900	Provisões	113	198	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	30.932	32.687	Provisão para IR e CSLL	0	178	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	113	21	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.999	18.335			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.000	653			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	22.175	18.754			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.528	1.553			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.424	6.291						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	21.508	26.396
Investimentos	3.429	3.385
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.808	24.374
Imóveis de Uso Próprio	13.736	14.112
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.236	3.372
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.500	10.740
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.023	8.103
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.984	6.913
Imobilizações em Curso	1.039	1.190
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.049	2.159
	608	453
TOTAL DO ATIVO	369.238	366.229

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,8%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,4%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,6%	8,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,3%	1,3%
Margem EBIT	-4,1%	2,3%
Margem EBITDA	-4,0%	2,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,6%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,2%
DA (despesas administrativas)	5,4%	6,9%
COMB	101,7%	90,7%
COMBA	101,2%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,6	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	27,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	54.430	49.836
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.350	1.390
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.270	1.069
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	80	321
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.420	20.917
Provisões para Tributos Diferidos	248	248
Provisões para Ações Judiciais	20.172	20.670
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.910	27.528
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.910	27.528
Tributos e Contribuições	7.601	8.240
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	14.309	19.287
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.750	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	104.947	133.469
Capital Social / Patrimônio Social	47.334	47.097
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	86.372	79.040
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	729	729
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	85.643	78.311
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-28.759	7.333
TOTAL DO PASSIVO	369.238	366.229

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,67

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.805	1.498
Outras Receitas Operacionais	910	760
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.939	66.143
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.387	47.146
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.207	1.971
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-80	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.425	17.026
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.667	3.098
RESULTADO BRUTO	3.238	54.334
Despesas de Comercialização	4.033	1.205
Despesas Administrativas	29.241	46.364
Resultado Financeiro Líquido	2.593	2.095
Receitas Financeiras	7.492	7.679
Despesas Financeiras	4.898	5.584
Resultado Patrimonial	551	1.339
Receitas Patrimoniais	557	1.350
Despesas Patrimoniais	6	11
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-26.892	10.199
Imposto de Renda	1.368	1.141
Contribuição Social	499	435
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-28.759	8.623

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,6%	63,6%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	78,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	499,58	466,31

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ARTUR BERNARDES, 120 - LOJAS 1 E 2
/ Bairro: CENTRO – CEP: 37.750-000 //
Machado/MG

UNIMED MACHADO

Registro: 35.467-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 8.271
Beneficiários em set/21: 8.172

CNPJ: 86.584.901/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.584	7.826	PASSIVO CIRCULANTE	4.379	4.263	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.676	14.186
Disponível	435	330	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.994	2.799	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.053	14.742
Realizável	8.149	7.495	Provisões de Prêmios / Contraprestações	997	938	à Saúde	13.053	14.742
Aplicações Financeiras	5.607	5.075	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	997	938	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.607	5.075	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.032	1.959	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.003	988	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-376	-556
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	563	534	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.043	6.281
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	38	32	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.435	1.327	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.936	6.175
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	991	939	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	107	106
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	31	40	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	133	225	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.633	7.905
Créditos Tributários e Previdenciários	176	181	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	29	25	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Bens e Títulos a Receber	261	172	Comercialização sobre Operações	8	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.702	2.074
Despesas Antecipadas	15	38	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	96	188	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.589	1.430
Conta-Corrente com Cooperados	29	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.813	10.101	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.709	7.047	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	72	206	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	2.328	1.776	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.328	1.776	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	40	144	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	284	378			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	895	604			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	51			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.324	5.110						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	17						

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.427	1.329
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.654	1.695
Imóveis de Uso Próprio	570	570
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	570	570
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	174	168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	174	168
Imobilizações em Curso	910	957
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	23	30
TOTAL DO ATIVO	19.397	17.927

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	16,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	39,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,8%	46,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	20,7%
Margem EBIT	9,8%	21,8%
Margem EBITDA	10,6%	22,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	55,6%	44,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	28,6%	31,2%
COMB	84,7%	76,2%
COMBA	84,4%	75,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,5	67,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	30,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.467	6.130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.467	6.130
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.467	6.130
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.552	7.534
Capital Social / Patrimônio Social	1.999	1.728
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.738	4.101
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.738	4.101
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	815	1.705
TOTAL DO PASSIVO	19.397	17.927

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,84

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	51	64
Outras Receitas Operacionais	62	580
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-160	-159
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	561	543
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	538	485
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7	19
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-33	-36
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.952	2.628
RESULTADO BRUTO	4.665	6.653
Despesas de Comercialização	67	98
Despesas Administrativas	3.626	4.428
Resultado Financeiro Líquido	38	133
Receitas Financeiras	133	265
Despesas Financeiras	95	131
Resultado Patrimonial	134	708
Receitas Patrimoniais	135	708
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.144	2.968
Imposto de Renda	39	20
Contribuição Social	20	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.085	2.936

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	40,4%	41,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	172,55	144,80

UNIMED MARANHÃO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEARA, 701 - / Bairro: CENTRO – CEP:
65.901-610 // Imperatriz/MA

UNIMED IMPERATRIZ

Registro: 35.254-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 28.726
Beneficiários em set/21: 29.998

CNPJ: 07.057.185/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	41.963	39.357	PASSIVO CIRCULANTE	25.693	25.737	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	115.932	128.698
Disponível	3.301	6.255	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.269	14.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.523	130.157
Realizável	38.662	33.102	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.682	2.583	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.678	130.233
Aplicações Financeiras	23.757	22.247	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-154	-76
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.731	9.569	Não Ganha - PPCNG	2.523	2.501	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.026	12.678	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.237	4.632	Provisão para Remissão	159	83	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.592	-1.458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.931	2.381	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	966	1.124	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	97.893	101.460
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.860	7.566	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.762	101.033
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.306	2.251	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.762	3.630	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	132	427
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.248	2.282	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	838	1.084	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.038	27.238
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	483	102
Créditos Tributários e Previdenciários	530	1.522	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.541	8.862
Bens e Títulos a Receber	2.691	2.420	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	838	1.084	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.679	7.449
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.200	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.941	19.980	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.243	948	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.022	2.989	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.476	3.745			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.616	4.855			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	251	201			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.022	2.989						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MARANHÃO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.881	1.772
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	729	622
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	729	622
Imobilizado	17.686	14.796
Imóveis de Uso Próprio	9.308	8.236
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.732	3.648
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.575	4.588
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.791	4.471
Não Hospitalares / Odontológicos	3.025	1.945
Imobilizações em Curso	562	145
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	352	422
TOTAL DO ATIVO	64.904	59.337

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,2%	34,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	7,2%
Margem EBIT	8,1%	8,5%
Margem EBITDA	8,3%	8,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,4%	78,8%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,4%
COMB	95,9%	90,3%
COMBA	96,4%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	31,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.898	6.887
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	282	361
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	185	108
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	97	253
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.084	6.293
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.084	6.293
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	531	233
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	531	233
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.313	26.713
Capital Social / Patrimônio Social	5.628	5.309
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.404	17.486
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.404	17.486
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.281	3.918
TOTAL DO PASSIVO	64.904	59.337

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,53

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.766	986
Outras Receitas Operacionais	97	427
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.373	3.297
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.464	2.353
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	345	357
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-7
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-437	593
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.575	8.921
RESULTADO BRUTO	21.115	23.984
Despesas de Comercialização	1.427	1.350
Despesas Administrativas	11.882	13.420
Resultado Financeiro Líquido	-618	499
Receitas Financeiras	1.512	1.755
Despesas Financeiras	2.130	1.256
Resultado Patrimonial	112	10
Receitas Patrimoniais	112	174
Despesas Patrimoniais	0	164
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.300	9.723
Imposto de Renda	14	317
Contribuição Social	6	123
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.281	9.283

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,2%	24,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	84,0%	78,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	431,87	396,01

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. NILO PEÇANHA, 428 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 27.600-000 // Valença/RJ

Registro: 32.108-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 8.408
Beneficiários em set/21: 8.182

CNPJ: 00.368.318/0001-20

UNIMED MARQUÊS DE VALENÇA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.068	32.576	PASSIVO CIRCULANTE	13.711	16.631	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.041	47.613
Disponível	180	696	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.296	10.407	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.632	48.755
Realizável	22.887	31.879	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.356	6.692	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.632	48.755
Aplicações Financeiras	15.697	20.320	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.235	6.092	Não Ganha - PPCNG	2.356	6.692	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.462	14.228	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.966	9.486	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-591	-1.142
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.394	8.431	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	92	158	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.526	26.952
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	828	266	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.797	27.348
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.020	3.291	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	729	-396
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	571	1.055	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	560	145	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.161	3.181	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.515	20.661
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	523	523	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.872	2.075	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	542	519
Bens e Títulos a Receber	2.133	1.399	Comercialização sobre Operações	4	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	542	494
Despesas Antecipadas	9	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.284	1.105	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.587	23.138	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	454	560	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	626	738			
Títulos e Créditos a Receber	9	9	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.601	2.276			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	28	28			
Depósitos Judiciais e Fiscais	361	467						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	84	84						

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.091	951
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.091	951
Imobilizado	28.043	21.627
Imóveis de Uso Próprio	930	815
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	815	815
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	115	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.461	1.804
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.393	990
Imobilizações em Curso	3.068	814
Outras Imobilizações	22.636	18.993
Intangível	15	15
	0	0
TOTAL DO ATIVO	52.655	55.713

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	19,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,2%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,2%	33,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	22,3%
Margem EBIT	0,9%	23,2%
Margem EBITDA	1,2%	23,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,3%	56,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,2%	11,7%
COMB	86,7%	68,5%
COMBA	85,9%	67,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,9	72,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,0	5,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	974	974
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	974	974
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	974	974
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.971	38.108
Capital Social / Patrimônio Social	6.362	5.089
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.680	26.686
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.680	26.686
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-71	6.333
TOTAL DO PASSIVO	52.655	55.713

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,88
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,96

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	25
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	761	472
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	774	720
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-12	-248
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.148	4.744
RESULTADO BRUTO	4.148	15.964
Despesas de Comercialização	71	57
Despesas Administrativas	4.522	5.594
Resultado Financeiro Líquido	363	382
Receitas Financeiras	593	639
Despesas Financeiras	230	256
Resultado Patrimonial	175	108
Receitas Patrimoniais	175	108
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	94	10.803
Imposto de Renda	117	117
Contribuição Social	48	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-71	10.635

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,3%	38,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,9%	31,6%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	94,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	501,91	463,68

UNIMED MEIO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV.XV DE NOVOEMBRO, 125 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.600-000 // Joaçaba/SC

Registro: 30.174-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 19.559
Beneficiários em set/21: 18.747

CNPJ: 01.356.020/0001-62

UNIMED MEIO OESTE - SC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	48.307	47.220	PASSIVO CIRCULANTE	13.024	10.855	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.551	52.318
Disponível	443	223	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.170	7.304	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.547	54.190
Realizável	47.864	46.998	Provisões de Prêmios / Contraprestações	192	180	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.547	54.190
Aplicações Financeiras	38.882	39.426	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.340	6.951	Não Ganha - PPCNG	192	180	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.542	32.476	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.963	3.747	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-996	-1.872
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	725	1.409	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	688	774	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.143	36.671
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.937	2.665	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.475	35.469
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.711	1.400	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.353	3.686	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	668	1.202
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.526	939	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	625	336	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	940	1.360	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.408	15.647
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	90	73
Créditos Tributários e Previdenciários	2.567	2.605	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	68	151	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.897	4.955
Bens e Títulos a Receber	1.803	857	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	923	4.148
Despesas Antecipadas	12	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	871	1.187	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	12	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.037	8.077	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.048	1.541	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	130	145	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	861	602			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.712	1.293			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	212	151			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.048	1.541						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MEIO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	891	886
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.961	5.465
Imóveis de Uso Próprio	2.535	2.559
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.535	2.559
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.098	807
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.098	807
Imobilizações em Curso	2.018	1.781
Outras Imobilizações	310	318
Intangível	137	185
TOTAL DO ATIVO	57.344	55.298

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	12,5%
Margem EBIT	8,0%	17,4%
Margem EBITDA	8,3%	17,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,3%	70,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,6%	13,3%
COMB	94,2%	83,8%
COMBA	90,2%	84,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	28,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	33,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.942	24.883
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.826	17.794
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.826	17.794
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.090	7.089
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.090	7.089
Tributos e Contribuições	7.090	7.089
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.379	19.560
Capital Social / Patrimônio Social	11.080	6.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.190	7.523
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.190	7.523
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.109	5.580
TOTAL DO PASSIVO	57.344	55.298

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,36
LC (Liquidez Corrente)	3,71	4,35

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	269	332
Outras Receitas Operacionais	4.705	475
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-285	166
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.263	1.571
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	855	1.170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-149	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	558	401
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.054	4.348
RESULTADO BRUTO	8.791	14.924
Despesas de Comercialização	150	227
Despesas Administrativas	6.631	6.956
Resultado Financeiro Líquido	2.021	-214
Receitas Financeiras	1.427	1.314
Despesas Financeiras	-594	1.528
Resultado Patrimonial	213	66
Receitas Patrimoniais	213	66
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.244	7.593
Imposto de Renda	830	782
Contribuição Social	305	290
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.109	6.521

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,2%	64,6%
CE (Composição do endividamento)	34,3%	30,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	272,47	229,84

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MIGUEL TERTULIANO, 579 - / Bairro:
ZÉLIA BARBOSA ROCHA – CEP: 57.305-610 //
Arapiraca/AL

Registro: 31.856-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 21.692
Beneficiários em set/21: 20.722

CNPJ: 35.642.768/0001-43

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	62.636	67.212	PASSIVO CIRCULANTE	26.499	22.885	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.146	64.356
Disponível	2.951	1.872	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.247	15.175	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.142	66.220
Realizável	59.685	65.340	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.463	4.017	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.166	66.207
Aplicações Financeiras	51.581	58.370	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-24	13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.450	10.143	Não Ganha - PPCNG	4.437	3.999	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.131	48.226	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.838	4.038	Provisão para Remissão	26	18	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-996	-1.863
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.058	3.321	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	218	298	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.813	43.506
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.944	2.364	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.686	41.624
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	780	717	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.623	8.495	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.127	1.882
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	115	410	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.483	2.774	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.332	20.851
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	14	102	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	29
Créditos Tributários e Previdenciários	2.367	2.076	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.356	2.776
Bens e Títulos a Receber	763	443	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.302	2.611
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.469	2.672	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	19	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.108	14.967	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	715	658	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	289	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.137	1.262			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.562	2.562			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.701	1.109			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	80	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	715	658						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.499	3.995
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11.239	2.839
Imobilizado	9.852	10.264
Imóveis de Uso Próprio	7.977	8.304
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.977	8.304
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.799	1.889
Não Hospitalares / Odontológicos	42	61
1.757	1.828	
Imobilizações em Curso	77	71
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	41	49
TOTAL DO ATIVO	85.744	82.178

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,3%	24,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	11,8%
Margem EBIT	10,9%	13,8%
Margem EBITDA	12,1%	15,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,8%	67,6%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,6%
DA (despesas administrativas)	19,3%	17,3%
COMB	91,7%	86,6%
COMBA	91,8%	86,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,7	40,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	22,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.292	27.829
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	30	14
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.085	15.751
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.085	15.751
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.178	12.064
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.953	31.465
Capital Social / Patrimônio Social	3.589	3.542
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.300	20.992
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.300	20.992
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.064	6.930
TOTAL DO PASSIVO	85.744	82.178

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,34
LC (Liquidez Corrente)	2,36	2,94

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	54	166
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.943	3.639
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	567	2.237
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	62	137
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.314	1.265
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.220	957
RESULTADO BRUTO	13.552	19.061
Despesas de Comercialização	755	1.060
Despesas Administrativas	9.479	11.149
Resultado Financeiro Líquido	-48	23
Receitas Financeiras	1.229	1.325
Despesas Financeiras	1.277	1.302
Resultado Patrimonial	793	713
Receitas Patrimoniais	794	714
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.064	7.588
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.064	7.588

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	12,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,6%	61,7%
CE (Composição do endividamento)	50,2%	45,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	262,39	262,95

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. GETÚLIO VARGAS, 1079 - PRÉDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.801-570 // Santo Ângelo/RS

Registro: 31.161-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 20.019
Beneficiários em set/21: 20.239

CNPJ: 87.701.249/0001-02

UNIMED MISSÕES/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	63.597	48.090	PASSIVO CIRCULANTE	26.255	20.837	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.073	86.127
Disponível	3.959	4.084	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.813	5.573	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.520	87.060
Realizável	59.638	44.005	Provisões de Prêmios / Contraprestações	256	198	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.677	86.993
Aplicações Financeiras	26.146	27.885	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-157	66
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.125	8.257	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.021	19.628	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.741	4.077	Provisão para Remissão	256	198	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-447	-933
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.421	1.182	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	87	79	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.251	59.851
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.283	3.240	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.118	59.985
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.930	2.239	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.187	2.055	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	133	-133
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	390	655	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.905	9.038	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	367	539	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.822	26.276
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	2
Créditos Tributários e Previdenciários	625	306	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51.971	46.752
Bens e Títulos a Receber	13.105	2.620	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	367	539	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	51.570	46.281
Despesas Antecipadas	89	78	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	26	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.240	45.564	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.345	1.374	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.624	6.126	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.539	2.668			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.972	1.929			
Títulos e Créditos a Receber	3.505	1.986	Débitos Diversos	11.954	8.543			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	267	211			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.116	4.100						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	40						

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	890	879
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46.217	38.173
Imóveis de Uso Próprio	18.637	18.973
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.588	17.847
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.049	1.125
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.614	13.571
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	16.902	13.008
Imobilizações em Curso	712	563
Outras Imobilizações	5.121	1.237
Intangível	4.845	4.393
	509	385
TOTAL DO ATIVO	118.837	93.654

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	8,7%
Margem EBIT	11,8%	12,8%
Margem EBITDA	12,2%	13,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,1%	69,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,0%	13,2%
COMB	92,4%	82,7%
COMBA	91,2%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	20,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.717	22.059
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	565	449
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	413	313
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	152	136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.352	7.036
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.352	7.036
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.515	7.547
Débitos Diversos	2.285	7.027
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.865	50.757
Capital Social / Patrimônio Social	20.947	20.732
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.866	30.025
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.866	30.025
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.052	0
TOTAL DO PASSIVO	118.837	93.654

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,26
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,31

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	401	471
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-135	-109
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.977	6.552
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.181	5.729
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	764	823
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46.699	45.307
RESULTADO BRUTO	15.989	21.061
Despesas de Comercialização	189	30
Despesas Administrativas	9.210	11.365
Resultado Financeiro Líquido	901	-1.139
Receitas Financeiras	1.203	1.078
Despesas Financeiras	302	2.217
Resultado Patrimonial	617	304
Receitas Patrimoniais	666	314
Despesas Patrimoniais	49	11
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.107	8.830
Imposto de Renda	766	983
Contribuição Social	289	393
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.052	7.454

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,9%	40,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	47,8%	48,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	392,14	350,06

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA IRMÃ BEATA, 368 - 2º E 3º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 39.400-110 // Montes
Claros/MG

UNIMED NORTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 30.405-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 73.176
Beneficiários em set/21: 70.148

CNPJ: 16.921.561/0001-63

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	56.522	52.090
Disponível	9.158	7.433
Realizável	47.364	44.657
Aplicações Financeiras	27.865	30.295
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.250	21.252
Aplicações Livres	5.615	9.044
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.045	9.924
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.494	6.837
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.986	872
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.565	2.215
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.652	3.453
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	290	236
Bens e Títulos a Receber	1.513	750
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.044	19.288
Realizável a Longo Prazo	14.297	13.902
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.030	1.393
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.718	10.376
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	33.372	31.152
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.428	25.879
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.010	3.376
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.010	3.376
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.095	3.188
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.861	4.723
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.461	14.592
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.161	1.365
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	186	446
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	975	920
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	949	2.260
Provisões	26	26
Provisão para IR e CSLL	26	26
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.008	889
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	727	704
Conta-Corrente de Cooperados	73	28

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	119.217	136.967
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	120.776	138.711
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	120.776	138.711
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.559	-1.745
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	103.806	114.778
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	100.937	112.128
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.869	2.650
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.411	22.189
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	101	147
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.589	3.848
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	421
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	376	1.289

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	1.549	2.133
Investimentos	961	961
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	961	961
Imobilizado	1.900	1.755
Imóveis de Uso Próprio	841	884
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	810	851
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	31	32
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.059	871
Hospitalares / Odontológicos	10	10
Não Hospitalares / Odontológicos	1.049	861
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.886	2.671
TOTAL DO ATIVO	76.566	71.378

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,2%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	2,6%
Margem EBIT	0,6%	3,0%
Margem EBITDA	0,7%	3,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,1%	83,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,6%
COMB	97,8%	94,6%
COMBA	96,6%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	32,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.247	12.771
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.162	2.444
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.162	2.444
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.537	8.195
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.537	8.195
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.549	2.133
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.549	2.133
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.549	2.133
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.844	27.455
Capital Social / Patrimônio Social	12.747	11.358
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.097	16.097
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.097	16.097
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	76.463	71.378

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,67

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.213	0
Outras Receitas Operacionais	0	2.138
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.708	4.509
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.411	436
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	297	4.073
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.672	4.869
RESULTADO BRUTO	9.720	16.805
Despesas de Comercialização	1.013	1.570
Despesas Administrativas	11.830	13.164
Resultado Financeiro Líquido	1.524	1.174
Receitas Financeiras	2.079	1.658
Despesas Financeiras	555	484
Resultado Patrimonial	243	374
Receitas Patrimoniais	243	399
Despesas Patrimoniais	0	24
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.354	3.619
Imposto de Renda	46	51
Contribuição Social	24	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	12
RESULTADO LÍQUIDO	103	3.530

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,2%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	70,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	188,40	169,36

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA COUTO DE MAGALHÃES, 385 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 75.650-000 //
Morrinhos/GO

UNIMED MORRINHOS

Registro: 34.215-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 3.344
Beneficiários em set/21: 3.412

CNPJ: 02.192.677/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.258	9.189	PASSIVO CIRCULANTE	2.378	4.416	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.972	14.781
Disponível	428	441	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.477	2.017	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.225	15.125
Realizável	9.830	8.748	Provisões de Prêmios / Contraprestações	135	245	à Saúde	13.225	15.125
Aplicações Financeiras	6.497	6.260	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.897	1.856	Não Ganha - PPCNG	135	245	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.601	4.404	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.897	2.243	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.199	1.686	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	45	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35	524	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-253	-345
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	698	557	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.261	1.204	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.933	9.045
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.875	8.956
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	222	119	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	287	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	57	90
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	61	40	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.039	5.735
Bens e Títulos a Receber	148	68	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	5
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	281	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.663	1.998
Conta-Corrente com Cooperados	5	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.367	1.802
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.841	3.925	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.367	1.367	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	246	1.768			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	631	330			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.367	1.367						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	668	625
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	668	625
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	668	625
Imobilizado	1.802	1.928
Imóveis de Uso Próprio	1.269	1.326
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.269	1.326
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	534	602
Não Hospitalares / Odontológicos	534	602
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	5
TOTAL DO ATIVO	14.098	13.114

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,8%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,6%	22,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	11,9%
Margem EBIT	13,0%	12,3%
Margem EBITDA	13,8%	13,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	61,2%	61,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,8%	10,6%
COMB	73,4%	72,3%
COMBA	72,8%	71,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,3	61,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,8	22,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.901	567
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.802	435
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.802	435
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	99	132
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.194	8.131
Capital Social / Patrimônio Social	1.249	1.187
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.536	5.741
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.536	5.741
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	410	1.203
TOTAL DO PASSIVO	12.473	13.114

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,72	2,12
LC (Liquidez Corrente)	4,31	2,08

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	225	112
Outras Receitas Operacionais	71	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.313	1.021
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.244	856
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	165
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.330	3.436
RESULTADO BRUTO	3.066	3.280
Despesas de Comercialização	64	80
Despesas Administrativas	1.529	1.562
Resultado Financeiro Líquido	111	96
Receitas Financeiras	174	150
Despesas Financeiras	63	54
Resultado Patrimonial	42	28
Receitas Patrimoniais	42	28
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.626	1.762
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.626	1.762

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,8%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	38,0%
CE (Composição do endividamento)	55,6%	88,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	424,43	372,91

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JUSCELINO KUBITSCHEK, 1095 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.880-000 //
Muriaé/MG

Registro: 36.814-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 9.780
Beneficiários em set/21: 9.606

CNPJ: 25.971.433/0001-15

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	32.626	29.255	PASSIVO CIRCULANTE	6.655	6.995	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.270	75.293
Disponível	1.005	266	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.380	5.431	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.720	75.863
Realizável	31.621	28.989	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.150	1.192	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.720	75.863
Aplicações Financeiras	27.062	23.584	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.485	4.390	Não Ganha - PPCNG	1.150	1.192	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.577	19.193	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.617	4.458	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-450	-570
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.908	2.305	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	39	108	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.590	57.326
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42	100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.477	57.391
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.430	1.742	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.148	4.030	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	113	-65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	278	411	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	216	249	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	297	738	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.680	17.967
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	661	647	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.458	1.494
Bens e Títulos a Receber	66	52	Comercialização sobre Operações	16	37	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	280	701	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.167	9.224	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.764	5.993	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	169	154	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	169	154			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	588	441			
Títulos e Créditos a Receber	19	18	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	222	230			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.745	5.975						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.135	980
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	138	138
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	138	138
Imobilizado	2.268	2.251
Imóveis de Uso Próprio	1.935	1.989
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.935	1.989
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	327	257
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	42.793	38.479

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	5,5%
Margem EBIT	7,5%	6,3%
Margem EBITDA	7,7%	6,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,4%	76,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,7%	9,5%
COMB	85,8%	86,3%
COMBA	85,4%	85,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	31,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	2,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.106	6.656
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	124	124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.983	6.533
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.983	6.533
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.032	24.828
Capital Social / Patrimônio Social	1.510	1.330
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.498	20.019
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	215	215
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.282	19.804
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.024	3.479
TOTAL DO PASSIVO	42.793	38.479

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,86	2,58
LC (Liquidez Corrente)	4,90	4,18

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.139	1.473
Outras Receitas Operacionais	319	21
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.990	1.941
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.990	1.941
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.587	5.982
RESULTADO BRUTO	9.561	11.538
Despesas de Comercialização	388	510
Despesas Administrativas	5.447	7.140
Resultado Financeiro Líquido	311	325
Receitas Financeiras	784	820
Despesas Financeiras	473	495
Resultado Patrimonial	156	152
Receitas Patrimoniais	156	152
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.192	4.364
Imposto de Renda	124	104
Contribuição Social	45	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	88
RESULTADO LÍQUIDO	4.024	4.122

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,2%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	48,4%	51,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	718,77	636,35

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MIPIBU, 511 - / Bairro: PETROPOLIS – CEP:
59.020-250 // Natal/RN

Registro: 33.559-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 201.270
Beneficiários em set/21: 198.234

CNPJ: 08.380.701/0001-05

UNIMED NATAL SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	419.656	447.015
Disponível	7.312	5.850
Realizável	412.344	441.165
Aplicações Financeiras	315.378	346.386
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	111.403	88.263
Aplicações Livres	203.975	258.123
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48.198	45.573
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35.438	26.216
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.759	19.357
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.182	19.200
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.045	716
Bens e Títulos a Receber	26.488	21.181
Despesas Antecipadas	2.849	2.823
Conta-Corrente com Cooperados	2.205	5.286
ATIVO NÃO CIRCULANTE	129.767	97.495
Realizável a Longo Prazo	13.958	14.132
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.736	1.685
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.326	1.525
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	117

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	214.033	188.498
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	134.693	107.652
Provisões de Prêmios / Contraprestações	23.624	21.985
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	20.408	21.764
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.216	220
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.650	1.905
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	57.041	47.312
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	52.378	36.450
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	37	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.078	6.124
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.871	28.339
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	177
Débitos Diversos	54.535	45.367
Conta-Corrente de Cooperados	818	838

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	837.460	1.003.464
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	869.169	1.048.649
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	877.179	1.047.203
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-8.010	1.446
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31.709	-45.185
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	745.383	761.127
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	729.455	753.223
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15.928	7.904
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	92.077	242.337
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.047	11.814
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.943	16.471
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.030	649
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	10.895	10.805
Investimentos	15.227	13.434
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.801	1.669
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.801	1.669
Imobilizado	91.443	58.589
Imóveis de Uso Próprio	24.058	24.717
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.374	12.764
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.684	11.954
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.986	16.344
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11.462	12.192
Imobilizações em Curso	6.525	4.152
Outras Imobilizações	47.392	16.170
Intangível	2.006	1.358
	9.140	11.340
TOTAL DO ATIVO	549.424	544.510

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,4%	20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,1%	35,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,0%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,9%	11,3%
Margem EBIT	-1,8%	12,6%
Margem EBITDA	-1,4%	12,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,0%	75,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,4%
DA (despesas administrativas)	7,6%	7,3%
COMB	97,6%	84,5%
COMBA	96,5%	83,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	25,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	23,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.085	33.445
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.429	414
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.429	414
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.643	22.720
Provisões para Tributos Diferidos	6.443	6.519
Provisões para Ações Judiciais	16.201	16.201
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.713	9.899
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.713	9.899
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	413	413
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	8.301	9.487
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	299	412
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	298.306	322.568
Capital Social / Patrimônio Social	84.595	74.603
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	237.726	171.792
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.127	2.153
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	235.599	169.639
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-24.016	76.173
TOTAL DO PASSIVO	549.424	544.510

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,73	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,96	2,37

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	11.482	14.382
Outras Receitas Operacionais	1.431	1.440
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-41	-59
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53.947	49.873
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.870	1.554
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	21.760	27.711
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24.317	20.607
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.291	23.713
RESULTADO BRUTO	41.786	196.978
Despesas de Comercialização	8.885	13.661
Despesas Administrativas	63.473	73.243
Resultado Financeiro Líquido	10.260	7.900
Receitas Financeiras	15.288	15.235
Despesas Financeiras	5.028	7.335
Resultado Patrimonial	349	764
Receitas Patrimoniais	463	764
Despesas Patrimoniais	114	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-19.962	118.737
Imposto de Renda	2.958	3.869
Contribuição Social	1.096	1.436
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-24.016	113.432

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	40,8%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	84,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	472,42	482,98

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ANTONIO MOISES SAAD, 1155 - / Bairro: LAGOINHA – CEP: 14.095-230 // Ribeirão Preto/SP	Registro: 32.829-4	CNPJ: 01.559.455/0001-04
UNIMED NORDESTE PAULISTA FEDERAÇÃO INTRAFED.COOP.MEDICAS	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021	Beneficiários em dez/20: 40.127	
	Beneficiários em set/21: 43.626	

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	120.049	129.885
Disponível	1.201	269
Realizável	118.848	129.616
Aplicações Financeiras	53.235	84.323
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.875	20.287
Aplicações Livres	32.360	64.036
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.650	9.568
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.501	6.923
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.738	2.518
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	410	127
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.203	2.335
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.153	5.535
Bens e Títulos a Receber	43.431	27.691
Despesas Antecipadas	100	87
Conta-Corrente com Cooperados	76	76
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.105	51.251
Realizável a Longo Prazo	43.001	41.765
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.550	31.395
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	65.100	66.083
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.566	12.039
Provisões de Prêmios / Contraprestações	340	253
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	308	231
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	32	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.760	2.852
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.110	1.404
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.356	7.530
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.646	9.111
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.542	7.342
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.103	1.769
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.280	18.157
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.427	1.575
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	313	303
Débitos Diversos	29.869	24.897
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.209	54.683
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.212	57.251
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.228	57.272
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-17	-21
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.002	-2.568
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.667	28.870
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.841	29.661
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	826	-792
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.542	25.813
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	65	84
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.527	19.335
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.430	15.841
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	10.451	10.370
Investimentos	5.562	5.359
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.397	3.947
Imóveis de Uso Próprio	2.032	2.032
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.032	2.032
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	303	164
Não Hospitalares / Odontológicos	1.577	1.361
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	485	390
Intangível	145	180
TOTAL DO ATIVO	173.154	181.135

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,3%	21,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,3%	64,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,4%	26,1%
Margem EBIT	-0,4%	32,9%
Margem EBITDA	0,3%	33,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,0%	52,8%
DC (despesas comercialização)	5,0%	4,5%
DA (despesas administrativas)	40,1%	36,0%
COMB	122,1%	93,3%
COMBA	119,8%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	126,6	165,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	85,7	161,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49.424	48.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.831	8.695
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	46	38
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.785	8.656
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30.332	29.577
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30.332	29.577
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.088	10.011
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	10.088	10.011
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	173	402
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.630	66.368
Capital Social / Patrimônio Social	744	744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60.999	56.375
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60.999	56.375
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.113	9.249
TOTAL DO PASSIVO	173.154	181.135

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,97

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	344	472
Outras Receitas Operacionais	2.753	3.022
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	34
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-10	-4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.631	10.005
RESULTADO BRUTO	13.494	35.197
Despesas de Comercialização	1.860	2.458
Despesas Administrativas	14.922	19.667
Resultado Financeiro Líquido	736	2.225
Receitas Financeiras	3.045	4.764
Despesas Financeiras	2.308	2.539
Resultado Patrimonial	204	232
Receitas Patrimoniais	206	236
Despesas Patrimoniais	1	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.347	15.529
Imposto de Renda	462	872
Contribuição Social	176	320
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	128	65
RESULTADO LÍQUIDO	-3.113	14.273

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,1%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	56,8%	57,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	93,20	113,10

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MOREIRA CESAR, 2400 - / Bairro: PIO X -
CEP: 95.034-000 // Caxias do Sul/RS

Registro: 32.557-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 197.537
Beneficiários em set/21: 218.665

CNPJ: 87.827.689/0001-00

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS
MÉDICOS LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	271.150	262.244
Disponível	10.790	8.672
Realizável	260.360	253.571
Aplicações Financeiras	191.558	183.740
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	74.468	68.829
Aplicações Livres	117.090	114.912
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.101	26.728
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.212	4.990
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.724	6.689
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.164	15.049
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.569	7.150
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.470	7.431
Bens e Títulos a Receber	31.546	28.260
Despesas Antecipadas	116	262
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	313.698	304.661
Realizável a Longo Prazo	106.160	104.561
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	106.105	104.496
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	54	65

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	184.573	181.240
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84.504	79.572
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.496	7.377
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.018	6.051
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.478	1.325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.651	2.827
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.609	23.373
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	44.749	45.995
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.418	4.559
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2.000
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.418	2.559
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.343	3.190
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.587	23.863
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.147	6.785
Débitos Diversos	69.257	56.254
Conta-Corrente de Cooperados	318	7.016

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	688.000	865.987
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	696.339	880.747
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	696.826	881.040
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-487	-294
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.339	-14.760
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	554.491	604.441
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	555.737	599.677
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.246	4.764
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	133.509	261.546
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.179	1.294
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67.193	71.820
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	41.908	44.139
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.592	12.004
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.253	1.141
Imobilizado	193.874	187.092
Imóveis de Uso Próprio	105.972	107.574
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	98.819	100.370
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.152	7.204
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34.013	28.063
Não Hospitalares / Odontológicos	32.311	26.196
Imobilizações em Curso	1.702	1.867
Outras Imobilizações	53.307	51.005
Intangível	582	451
Intangível	1.073	1.004
TOTAL DO ATIVO	584.848	566.905

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	26,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,4%	20,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	8,7%
Margem EBIT	4,4%	12,2%
Margem EBITDA	4,5%	12,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,6%	69,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,8%	9,6%
COMB	90,9%	79,9%
COMBA	91,3%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	29,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	104.065	101.393
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.314	25.559
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.318	1.983
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	23.996	23.576
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	73.674	68.234
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	73.674	68.234
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.655	2.971
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.655	2.971
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.655	2.971
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.144	4.629
Débitos Diversos	278	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	296.210	284.271
Capital Social / Patrimônio Social	156.708	140.180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	122.932	122.932
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	122.932	122.932
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.570	21.160
TOTAL DO PASSIVO	584.848	566.905

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.108	1.162
Outras Receitas Operacionais	24.177	26.519
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.553	-1.564
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.157	15.687
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.114	6.959
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.489	8.364
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	554	364
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	93.834	137.310
RESULTADO BRUTO	92.337	180.099
Despesas de Comercialização	3.444	4.575
Despesas Administrativas	67.169	83.266
Resultado Financeiro Líquido	-3.120	-14.933
Receitas Financeiras	7.290	7.639
Despesas Financeiras	10.410	22.572
Resultado Patrimonial	967	5.657
Receitas Patrimoniais	968	5.659
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.570	82.982
Imposto de Renda	2.187	5.728
Contribuição Social	813	2.122
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.570	75.133

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,1%	33,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,4%	49,9%
CE (Composição do endividamento)	63,9%	64,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	352,83	350,56

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV GETULIO VARGAS, 196 - 1º E 2º ANDARES /
Bairro: CENTRO – CEP: 29.700-010 //
Colatina/ES

Registro: 37.162-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 51.460
Beneficiários em set/21: 52.623

CNPJ: 39.384.664/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	58.710	50.820	PASSIVO CIRCULANTE	40.714	36.440	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	98.095	125.521
Disponível	4.224	1.049	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.610	23.604	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.941	128.150
Realizável	54.486	49.771	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.742	3.576	à Saúde	99.941	128.150
Aplicações Financeiras	37.320	32.499	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.326	15.996	Não Ganha - PPCNG	3.742	3.576	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	20.994	16.502	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.077	6.290	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.373	3.495	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.345	1.706	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.845	-2.628
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.055	7.878	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.029	96.573
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.144	913	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.469	10.443	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.004	96.695
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	561	1.882	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	26	-121
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.442	2.532	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.633	2.840	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	2.415	1.979	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.066	28.948
Créditos Tributários e Previdenciários	1.860	2.702	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	41	114
Bens e Títulos a Receber	4.158	3.256	Comercialização sobre Operações	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.362	4.790
Despesas Antecipadas	34	294	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.627	2.836	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	178	219	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.067	25.305	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.725	4.341	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	162	111	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.233	2.970			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.050	6.891			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	25	24			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.912	1.863						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.163	1.677						

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	651	801
Investimentos	6.481	6.206
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.113	3.113
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	67	67
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.415	6.139
Imobilizado	14.218	14.038
Imóveis de Uso Próprio	8.088	8.516
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.531	6.918
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.558	1.598
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.787	5.210
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.317	4.715
Imobilizações em Curso	470	494
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	343	313
	642	720
TOTAL DO ATIVO	83.777	76.125

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,0%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	3,4%
Margem EBIT	4,0%	4,2%
Margem EBITDA	4,2%	4,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,5%	76,9%
DC (despesas comercialização)	4,1%	3,0%
DA (despesas administrativas)	11,3%	12,1%
COMB	93,9%	92,1%
COMBA	92,2%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	35,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.156	4.153
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.345	3.342
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.345	3.342
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	811	811
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	811	811
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	811	811
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.907	35.532
Capital Social / Patrimônio Social	27.492	27.204
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.327	8.327
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	590	599
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.737	7.728
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.088	0
TOTAL DO PASSIVO	83.777	76.125

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,39

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.403	2.412
Outras Receitas Operacionais	1.960	2.377
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.238	5.534
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.357	5.172
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	66	80
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	816	282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.558	7.425
RESULTADO BRUTO	16.673	20.892
Despesas de Comercialização	4.052	3.777
Despesas Administrativas	11.077	15.208
Resultado Financeiro Líquido	1.836	2.158
Receitas Financeiras	2.118	2.572
Despesas Financeiras	282	413
Resultado Patrimonial	283	785
Receitas Patrimoniais	285	786
Despesas Patrimoniais	2	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.663	4.850
Imposto de Renda	-92	384
Contribuição Social	-34	147
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.788	4.320

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	90,7%	89,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	207,72	206,45

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço

RUA JOSINO VALADARES, 33 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 38.600-000 // Paracatu/MG

UNIMED NOROESTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 31.549-4

CNPJ: 41.905.498/0001-19

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 10.155

Beneficiários em set/21: 10.262

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	30.330	24.737
Disponível	59	442
Realizável	30.271	24.294
Aplicações Financeiras	27.973	22.647
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.312	3.243
Aplicações Livres	24.661	19.404
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.952	1.450
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.014	78
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	479	541
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	459	831
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	163	126
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	47	41
Bens e Títulos a Receber	117	9
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	19	21
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.860	4.788
Realizável a Longo Prazo	545	545
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	454	454
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	5.103	4.726
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.104	3.721
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	17
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11	17
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	749	750
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	779	574
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.566	2.380
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	238	211
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	45
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	201	166
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	112	71
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	377	426
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	271	294
Conta-Corrente de Cooperados	2	2

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.857	29.240
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.434	30.010
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.434	30.010
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-576	-770
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.923	17.069
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.734	16.824
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	189	245
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.934	12.171
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	27
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	451	2.105
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	203	251
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	91	91
Investimentos	1.282	1.167
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.033	3.076
Imóveis de Uso Próprio	2.583	2.603
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.974	1.974
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	610	629
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	428	447
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	22	26
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.190	29.524

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,5%	31,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,3%	40,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,0%	44,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,7%	31,3%
Margem EBIT	25,8%	31,9%
Margem EBITDA	26,1%	32,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	64,1%	58,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,4%	13,9%
COMB	76,8%	72,7%
COMBA	74,7%	71,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	27,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	32,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.482	2.482
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197	197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	197	197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	405	405
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	405	405
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.880	1.880
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.605	22.317
Capital Social / Patrimônio Social	1.739	1.460
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.720	13.278
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.720	13.278
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.145	7.580
TOTAL DO PASSIVO	35.190	29.524

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,07	3,51
LC (Liquidez Corrente)	5,94	5,23

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	186	1.504
Outras Receitas Operacionais	62	350
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	589	1.289
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	485	1.133
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	104	155
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	107	121
RESULTADO BRUTO	8.708	12.893
Despesas de Comercialização	78	121
Despesas Administrativas	3.085	4.053
Resultado Financeiro Líquido	698	547
Receitas Financeiras	757	609
Despesas Financeiras	59	62
Resultado Patrimonial	110	101
Receitas Patrimoniais	145	149
Despesas Patrimoniais	35	48
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.351	9.367
Imposto de Renda	146	95
Contribuição Social	59	43
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	91
RESULTADO LÍQUIDO	6.145	9.138

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,6%	24,4%
CE (Composição do endividamento)	67,3%	65,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	268,56	243,62

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO.

Endereço Informações Cadastrais

RUA JUSSARA, 3691 - / Bairro: CENTRO – CEP:
87.501-010 // Umuarama/PR

UNIMED DE UMUARAMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 36.577-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 16.289
Beneficiários em set/21: 16.725

CNPJ: 81.710.865/0001-43

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	35.636	37.454
Disponível	609	770
Realizável	35.027	36.684
Aplicações Financeiras	25.910	29.598
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.737	7.404
Aplicações Livres	17.173	22.195
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.984	4.347
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	929	576
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.878	2.293
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.177	1.478
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.030	501
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.141	910
Bens e Títulos a Receber	1.838	1.223
Despesas Antecipadas	22	10
Conta-Corrente com Cooperados	102	96
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.480	18.219
Realizável a Longo Prazo	12.558	11.990
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.558	11.990
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	16.240	13.801
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.393	9.763
Provisões de Prêmios / Contraprestações	145	2
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1	2
Provisão de Insuficiência de Prêmios	144	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	654	668
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.260	4.525
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.335	4.568
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	366	368
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	42	53
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	324	315
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	918	323
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.688	2.084
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.876	1.263
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.146	76.921
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.803	78.360
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.946	78.360
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-144	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-657	-1.439
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.296	60.905
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.529	59.859
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	767	1.045
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.850	16.016
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.100	1.051
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.133	573
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	433	163
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO .

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.498	4.230
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	195	125
Imobilizado	3.170	1.863
Imóveis de Uso Próprio	884	898
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	884	898
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.643	752
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.643	752
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	642	213
Intangível	255	136
TOTAL DO ATIVO	56.115	55.673

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,4%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,1%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,1%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,7%	5,0%
Margem EBIT	-4,2%	7,6%
Margem EBITDA	-3,9%	7,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,5%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,5%
COMB	99,8%	90,0%
COMBA	98,8%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	24,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	33,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.438	17.880
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	209	382
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	209	382
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.214	17.469
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.214	17.469
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	15
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	15
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.438	23.993
Capital Social / Patrimônio Social	9.669	9.544
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.801	11.548
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.799	11.545
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.032	2.901
TOTAL DO PASSIVO	56.115	55.673

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,56
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,71

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	247	200
Outras Receitas Operacionais	452	210
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-117	-117
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.014	625
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.287	1.343
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	89	115
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-362	-834
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.251	4.786
RESULTADO BRUTO	2.701	12.111
Despesas de Comercialização	220	216
Despesas Administrativas	6.503	8.106
Resultado Financeiro Líquido	691	-423
Receitas Financeiras	997	976
Despesas Financeiras	306	1.400
Resultado Patrimonial	299	1.099
Receitas Patrimoniais	299	1.099
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.032	4.465
Imposto de Renda	0	418
Contribuição Social	0	182
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.032	3.865

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,8%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	46,8%	43,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	433,41	409,20

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

AV GETULIO VARGAS, 473 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 28.470-000 // Santo Antônio de Pádua/RJ

Registro: 36.041-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.808
Beneficiários em set/21: 11.551

CNPJ: 28.974.020/0001-82

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.312	24.796	PASSIVO CIRCULANTE	15.847	15.140	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.457	47.571
Disponível	5.582	9.108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.425	9.404	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.518	48.554
Realizável	15.730	15.688	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.687	2.441	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.597	48.719
Aplicações Financeiras	8.618	10.431	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.079	-165
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.618	10.431	Não Ganha - PPCNG	2.467	2.306	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.206	117	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.368	3.436	Provisão para Remissão	13	18	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-61	-983
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	952	724	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	238	307	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.339	41.627
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.962	2.631	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.827	41.716
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.000	1.539	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.538	4.026	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.512	-89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	416	1.173	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.692	1.322	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	691	1.252	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-883	5.944
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	28
Créditos Tributários e Previdenciários	925	438	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.279	4.745
Bens e Títulos a Receber	96	22	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.396	3.693
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	691	1.252	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	31	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.620	1.419	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	491	3.094	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	615	807			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	543	555			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	82	29			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.216	1.153
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	397	256
Imóveis de Uso Próprio	191	196
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	191	196
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	206	60
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	10
TOTAL DO ATIVO	22.932	26.215

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,0%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,4%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,1%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,0%	3,6%
Margem EBIT	-10,8%	3,7%
Margem EBITDA	-10,7%	3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	102,5%	87,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,3%	9,9%
COMB	114,4%	97,8%
COMBA	113,4%	97,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	25,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	279	284
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	32	38
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	246	246
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	246	246
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.704	10.790
Capital Social / Patrimônio Social	8.359	8.008
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.345	1.308
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.345	1.308
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.474
TOTAL DO PASSIVO	26.829	26.215

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,64

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	818	919
Outras Receitas Operacionais	65	133
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	399	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	278	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	122	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.999	4.464
RESULTADO BRUTO	22	6.253
Despesas de Comercialização	234	223
Despesas Administrativas	4.000	4.690
Resultado Financeiro Líquido	315	394
Receitas Financeiras	393	427
Despesas Financeiras	78	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.897	1.734
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.897	1.734

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,3%	58,8%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	98,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	340,62	369,94

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA SIQUEIRA COUTO, 93 - 5º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.700-000 // Ijuí/RS

UNIMED NOROESTE/RS

Registro: 35.726-0

CNPJ: 87.647.756/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 49.587

Beneficiários em set/21: 50.126

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	55.433	54.047	PASSIVO CIRCULANTE	36.310	32.053	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	119.848	150.967
Disponível	4.433	4.211	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.904	11.066	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	120.794	153.845
Realizável	51.000	49.836	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.487	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	124.751	153.845
Aplicações Financeiras	21.932	26.787	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.957	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.732	14.374	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.201	12.413	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.545	12.434	Provisão para Remissão	1.487	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-946	-2.879
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.802	4.806	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.982	2.124	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	105.941	107.531
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.960	1.741	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.668	106.109
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.891	1.679	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.475	7.202	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.273	1.422
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.851	5.949	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11.574	6.430	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.347	1.009	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.906	43.436
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	126	128
Créditos Tributários e Previdenciários	384	287	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	67	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.212	46.836
Bens e Títulos a Receber	4.102	3.569	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	40.630	43.708
Despesas Antecipadas	455	309	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	98	310	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	10	20	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.351	54.074	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.248	632	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	34.220	33.910	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	359	451	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.250	3.774			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.092	2.431			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.319	12.827			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	39	495			
Depósitos Judiciais e Fiscais	34.009	33.712						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	211	198						

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.185	1.177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.072	18.393
Imóveis de Uso Próprio	10.261	9.517
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.917	8.164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.344	1.353
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.382	6.824
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.393	6.169
Imobilizações em Curso	989	655
Outras Imobilizações	1.561	1.485
Intangível	868	567
	873	595
TOTAL DO ATIVO	111.784	108.122

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,0%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,9%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	3,6%
Margem EBIT	-0,3%	5,8%
Margem EBITDA	-0,1%	5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,4%	71,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,8%	13,3%
COMB	102,8%	85,0%
COMBA	102,2%	85,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	22,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.159	39.474
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.390	2.907
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.466	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.924	2.907
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.924	2.907
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29.752	28.820
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29.752	28.820
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	912	1.259
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	912	1.259
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	912	1.259
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.571	5.933
Débitos Diversos	535	555
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.314	36.594
Capital Social / Patrimônio Social	21.811	20.847
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.541	13.541
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.541	13.541
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-1.038	2.206
TOTAL DO PASSIVO	111.784	108.122

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,69

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.086	1.825
Outras Receitas Operacionais	1.496	1.304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.469	-1.479
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.251	7.257
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.000	3.206
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.121	3.025
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-870	1.026
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38.078	54.374
RESULTADO BRUTO	15.447	27.289
Despesas de Comercialização	685	758
Despesas Administrativas	16.564	20.091
Resultado Financeiro Líquido	647	-894
Receitas Financeiras	1.361	2.167
Despesas Financeiras	714	3.061
Resultado Patrimonial	118	211
Receitas Patrimoniais	118	211
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.038	5.757
Imposto de Renda	0	249
Contribuição Social	0	102
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.038	5.406

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,0%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,3%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	46,9%	44,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	265,93	251,28

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV AUGUSTO CALMON, 2050 - / Bairro: COLINA
- CEP: 29.900-060 // Linhares/ES

Registro: 37.177-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 36.293
Beneficiários em set/21: 36.652

CNPJ: 35.988.963/0001-20

UNIMED NORTE CAPIXABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)		3T2021	4T2020	Passivo (x mil)		3T2021	4T2020	DRE (x mil)		3T2021	4T2020	
ATIVO CIRCULANTE		64.213	56.533	PASSIVO CIRCULANTE		33.536	27.285	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		119.735	134.112	
Disponível	3.870	308	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.898	17.129	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	121.635	137.123	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	121.488	138.131	
Realizável	60.343	56.225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.058	2.898	à Saúde	121.488	138.131	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	147	-1.009	
Aplicações Financeiras	45.007	43.774	Provisão de Prêmio / Contraprestação	2.534	2.334	Receitas com Administração	0	0	Receitas com Resseguro	0	0	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.672	13.343	Não Ganha - PPCNG	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.900	-3.010	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		106.743	100.212
Aplicações Livres	31.335	30.430	Provisão de Insuficiência de Prêmios	524	564	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.365	101.990	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.378	-1.778	
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.017	9.291	Provisão para Remissão	524	564	Despesa com Resseguro	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		12.991	33.900
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.904	2.545	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.186	1.236	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.679	9.523	
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.805	8.524	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.007	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0	
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.450	4.728	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.849	4.471	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0	
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.663	2.018	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0	
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.232	1.361	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.071	3.570	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0	
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	de Assistência à Saúde	0	1				
Créditos Tributários e Previdenciários	813	204	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.355	2.186	Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.679	9.523				
Bens e Títulos a Receber	2.043	1.472	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.007	0				
Despesas Antecipadas	229	123	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	716	1.384	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0				
Conta-Corrente com Cooperados	3	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0				
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.809	13.825	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0				
Realizável a Longo Prazo	1.571	2.410	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	453	832	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0				
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0				
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários	1.298	2.127	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.899	2.611	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0				
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0							
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.039	3.085							
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	176	56							
Depósitos Judiciais e Fiscais	162	162										
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	112	121										

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.984	3.540
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.273	1.998
Imobilizado	8.172	7.753
Imóveis de Uso Próprio	5.025	5.192
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.258	4.395
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	767	796
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.147	2.561
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.415	2.248
Imobilizações em Curso	732	313
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	82	122
TOTAL DO ATIVO	78.022	70.358

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,1%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	6,2%
Margem EBIT	2,2%	10,2%
Margem EBITDA	2,3%	10,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,2%	74,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,0%	7,5%
COMB	96,4%	82,6%
COMBA	94,6%	82,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	28,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	35,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.977	8.059
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.042	1.149
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	880	987
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	162	162
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.527	6.625
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.527	6.625
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	408	284
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.510	35.015
Capital Social / Patrimônio Social	27.199	24.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.059	7.104
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.267	1.312
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.792	5.792
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.252	3.211
TOTAL DO PASSIVO	78.022	70.358

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,91	2,07

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.671	9.522
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-418	-957
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	676	737
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	237	281
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	439	456
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.089	20.367
RESULTADO BRUTO	8.488	21.362
Despesas de Comercialização	373	470
Despesas Administrativas	8.362	10.125
Resultado Financeiro Líquido	2.316	964
Receitas Financeiras	2.420	2.323
Despesas Financeiras	104	1.359
Resultado Patrimonial	460	645
Receitas Patrimoniais	469	646
Despesas Patrimoniais	9	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.529	12.376
Imposto de Renda	437	2.937
Contribuição Social	166	1.073
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.926	8.366

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,2%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	80,8%	77,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	360,77	325,76

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DAS ALPINIAS, 679 - / Bairro: JARDIM MARINGÁ – CEP: 78.556-259 // Sinop/MT

Registro: 35.366-3
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/20: 68.897
 Beneficiários em set/21: 74.111

CNPJ: 73.967.085/0001-55

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	92.452	93.058	PASSIVO CIRCULANTE	46.444	41.782	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	232.273	278.000
Disponível	1.729	1.447	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.533	28.746	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	233.971	281.295
Realizável	90.724	91.611	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	233.971	281.295
Aplicações Financeiras	67.876	68.399	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.874	29.158	Não Ganha - PPCNG	3	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.002	39.241	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.865	5.069	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.698	-3.295
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.699	3.965	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	498	830	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	198.180	215.857
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.617	16.292	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	197.389	216.105
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	918	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.415	11.624	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	791	-247
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.247	1.104	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.439	8.727	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.903	489	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.093	62.143
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	633	230
Créditos Tributários e Previdenciários	387	172	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	461	489	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.707	2.178
Bens e Títulos a Receber	1.628	9.243	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.440	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	529	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.492	22.910	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.914	1.070	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.835	3.000	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.831	6.696			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.236	4.339			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	27	442			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	175	148						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.660	2.852						

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.129	3.938
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	15.528	15.973
Imóveis de Uso Próprio	11.530	11.832
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.530	11.832
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.998	4.142
Não Hospitalares / Odontológicos	3.998	4.142
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	115.945	115.968

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	33,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,6%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	7,8%
Margem EBIT	3,7%	8,8%
Margem EBITDA	4,0%	9,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,3%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,7%	11,0%
COMB	95,9%	89,6%
COMBA	94,8%	88,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	28,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.086	8.376
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.927	8.374
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.927	8.374
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.158	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.158	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.158	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.415	65.811
Capital Social / Patrimônio Social	18.375	18.211
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.152	35.152
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.152	35.152
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.888	12.448
TOTAL DO PASSIVO	115.945	115.968

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,92
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,23

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.193	2.046
Outras Receitas Operacionais	513	131
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.017	4.337
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.017	4.337
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.208	7.327
RESULTADO BRUTO	29.208	52.887
Despesas de Comercialização	2.007	2.520
Despesas Administrativas	22.604	30.683
Resultado Financeiro Líquido	2.656	2.528
Receitas Financeiras	3.035	3.393
Despesas Financeiras	378	865
Resultado Patrimonial	889	1.266
Receitas Patrimoniais	933	1.266
Despesas Patrimoniais	44	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.143	23.478
Imposto de Renda	179	1.192
Contribuição Social	79	466
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.885	21.820

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	43,3%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	83,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	348,89	341,51

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PARAIBA, 321 - / Bairro: CENTRO – CEP:
86.300-000 // Cornélio Procópio/PR

Registro: 35.828-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 7.182
Beneficiários em set/21: 7.373

CNPJ: 80.297.161/0001-28

UNIMED NORTE DO PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	38.082	32.174	PASSIVO CIRCULANTE	14.026	9.563	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.463	38.285
Disponível	2.873	3.343	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.376	4.312	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.820	38.980
Realizável	35.209	28.831	Provisões de Prêmios / Contraprestações	562	508	à Saúde	30.820	38.980
Aplicações Financeiras	24.119	19.411	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.939	3.538	Não Ganha - PPCNG	562	508	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	20.180	15.873	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.672	2.640	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.552	1.282	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	280	341	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	586	850	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-357	-695
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.947	2.613	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.951	24.396
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.120	1.358	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.598	24.219
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.897	2.100	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.775	1.164	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	353	177
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.728	2.672	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.144	1.164	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.511	13.889
Bens e Títulos a Receber	3.626	1.852	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	76	11
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	511	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.905	11.712
Conta-Corrente com Cooperados	168	157	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.974	26.293	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.120	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	863	827	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	76	217	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.465	772	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.465	772	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.548	1.719			
Títulos e Créditos a Receber	93	93	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.786	1.381			
Ativo Fiscal Diferido	544	544	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	74	39						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	152	152						

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16.613	12.606
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	16.540	12.533
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.354	1.354
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15.259	11.252
Imobilizado	12.497	12.831
Imóveis de Uso Próprio	2.691	2.714
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.343	1.360
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.348	1.353
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.009	3.322
Não Hospitalares / Odontológicos	2.924	3.173
Imobilizações em Curso	85	149
Outras Imobilizações	6.530	6.528
Intangível	268	268
	0	28
TOTAL DO ATIVO	68.056	58.467

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,4%	22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	34,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	23,9%
Margem EBIT	19,6%	26,5%
Margem EBITDA	19,8%	26,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,6%	63,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,4%
DA (despesas administrativas)	11,3%	11,3%
COMB	90,6%	76,4%
COMBA	88,9%	75,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,5	17,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.570	8.646
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.873	6.026
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.873	6.026
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.697	2.621
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.460	40.257
Capital Social / Patrimônio Social	6.118	6.113
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.356	26.356
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.356	26.356
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.986	7.788
TOTAL DO PASSIVO	68.056	58.467

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,81
LC (Liquidez Corrente)	2,72	3,36

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	220	180
Outras Receitas Operacionais	9.685	11.532
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-326	-407
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	382	2.348
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	382	2.348
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.208	9.492
RESULTADO BRUTO	8.575	13.364
Despesas de Comercialização	212	534
Despesas Administrativas	3.433	4.308
Resultado Financeiro Líquido	581	356
Receitas Financeiras	647	599
Despesas Financeiras	67	242
Resultado Patrimonial	380	1.007
Receitas Patrimoniais	380	1.007
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.891	9.886
Imposto de Renda	504	218
Contribuição Social	189	505
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.198	9.162

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,2%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	62,1%	52,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	460,51	452,86

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 10 DE MAIO, 254 - / Bairro: CENTRO – CEP:
28.300-000 // Itaperuna/RJ

Registro: 31.259-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 19.138
Beneficiários em set/21: 18.355

CNPJ: 30.417.661/0001-88

UNIMED NORTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	45.750	41.747	PASSIVO CIRCULANTE	30.575	27.631	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	99.922	125.258
Disponível	2.305	2.140	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.207	22.157	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	100.579	126.424
Realizável	43.445	39.608	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.876	5.271	à Saúde	100.784	126.424
Aplicações Financeiras	28.844	26.524	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.795	16.949	Não Ganha - PPCNG	5.672	5.271	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	12.050	9.576	Provisão de Insuficiência de Prêmios	204	0	de Operações de Assistência à Saúde	-204	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.152	8.490	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.348	4.437	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	446	1.013	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.543	7.830	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-657	-1.165
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.391	1.529	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.342	8.042	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	89.928	100.120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.413	2.524	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87.629	101.497
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.485	2.126	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	189	1.363	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.299	-1.377
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	309	182	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.994	25.138
Bens e Títulos a Receber	1.623	1.424	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	22	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	189	1.363	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.776	1.983
Conta-Corrente com Cooperados	1.009	862	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	634	401
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.028	9.651	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.030	3.250	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	959	607	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	112	112	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	112	112	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.867	1.679			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.715	1.672			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	525	41			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.445	2.445						

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	585	805
Investimentos	4.453	3.659
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.952	702
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.952	702
Imobilizado	2.510	2.722
Imóveis de Uso Próprio	1.440	1.476
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.440	1.476
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.069	1.246
Hospitalares / Odontológicos	338	377
Não Hospitalares / Odontológicos	731	869
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	35	20
TOTAL DO ATIVO	55.777	51.398

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	30,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	5,6%
Margem EBIT	1,0%	6,6%
Margem EBITDA	1,2%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,0%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,2%	11,7%
COMB	101,4%	91,9%
COMBA	100,5%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	32,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.441	957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	56
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10	56
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	681	901
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	681	901
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	96	96
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	585	805
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	750	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.761	22.810
Capital Social / Patrimônio Social	8.334	7.211
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.599	11.012
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.599	11.012
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-172	4.587
TOTAL DO PASSIVO	55.777	51.398

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,51

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.142	1.344
Outras Receitas Operacionais	0	237
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-135	-263
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.099	3.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	964	1.186
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	135	1.953
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.957	2.368
RESULTADO BRUTO	8.578	21.350
Despesas de Comercialização	234	339
Despesas Administrativas	11.186	14.700
Resultado Financeiro Líquido	921	879
Receitas Financeiras	1.542	1.804
Despesas Financeiras	621	925
Resultado Patrimonial	2.264	115
Receitas Patrimoniais	2.264	470
Despesas Patrimoniais	0	355
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	344	7.305
Imposto de Renda	375	177
Contribuição Social	141	72
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-172	7.056

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,4%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	96,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	602,54	533,98

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL FLAUZINO BARBOSA SANDOVAL,
1480 - / Bairro: CIDADE UNIVERSITÁRIA – CEP:
14.500-000 // Ituverava/SP

UNIMED DE ITUVERAVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 32.305-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 18.126
Beneficiários em set/21: 18.220

CNPJ: 69.087.922/0001-84

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.067	22.863	PASSIVO CIRCULANTE	8.999	8.932	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.747	51.747
Disponível	1.286	795	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.337	5.942	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.294	51.714
Realizável	23.781	22.067	Provisões de Prêmios / Contraprestações	859	838	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.301	51.720
Aplicações Financeiras	17.737	16.943	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	787	764	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-25	-32
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.733	5.506	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	19	26
Aplicações Livres	12.004	11.438	Provisão para Remissão	72	74	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.284	3.161	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	228	196	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-547	33
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.116	1.704	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.453	2.635	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.968	37.690
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.797	2.273	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.444	37.800
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	833	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	524	-110
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.169	623	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	209	116	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.735	256	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.780	14.057
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	44	44
Créditos Tributários e Previdenciários	197	146	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.509	1.716
Bens e Títulos a Receber	474	1.195	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.281	1.509
Despesas Antecipadas	178	90	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	209	116	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	176	277	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	101	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.281	3.421	Provisões	0	118	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	573	568	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	118	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	654	572			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.725	1.400			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	681			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	566	561						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	7						

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	362	360
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	362	360
Imobilizado	2.121	2.240
Imóveis de Uso Próprio	1.507	1.392
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.507	1.392
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	614	669
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	178
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	224	252
TOTAL DO ATIVO	28.348	26.283

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	32,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	21,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	10,1%
Margem EBIT	7,6%	11,0%
Margem EBITDA	8,1%	11,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,5%	72,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,5%	11,7%
COMB	96,1%	84,7%
COMBA	94,4%	84,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	30,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.069	1.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	407	424
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	123	96
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	284	328
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	662	662
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	662	662
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.766	16.266
Capital Social / Patrimônio Social	1.554	1.554
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.430	12.430
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.430	12.430
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.782	2.282
TOTAL DO PASSIVO	25.835	26.283

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,55	2,34
LC (Liquidez Corrente)	2,79	2,56

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	228	207
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	551	3.131
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	998	1.881
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-447	1.250
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.631	1.703
RESULTADO BRUTO	7.151	10.982
Despesas de Comercialização	63	45
Despesas Administrativas	5.022	6.077
Resultado Financeiro Líquido	808	406
Receitas Financeiras	839	517
Despesas Financeiras	31	111
Resultado Patrimonial	399	290
Receitas Patrimoniais	399	297
Despesas Patrimoniais	0	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.273	5.555
Imposto de Renda	554	248
Contribuição Social	206	98
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.513	5.210

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	38,1%
CE (Composição do endividamento)	89,4%	89,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	266,41	238,75

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

RUA DOS EXPEDICIONARIOS, 337 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 86.400-000 // Jacarezinho/PR

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 36.606-4

CNPJ: 78.953.023/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 14.770

Beneficiários em set/21: 14.163

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	29.568	29.480
Disponível	1.158	893
Realizável	28.410	28.587
Aplicações Financeiras	20.040	19.962
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.958	6.276
Aplicações Livres	13.082	13.686
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.347	6.879
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.675	2.322
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.873	2.304
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.800	2.254
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	237	218
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	449	408
Bens e Títulos a Receber	1.248	1.042
Despesas Antecipadas	13	9
Conta-Corrente com Cooperados	76	69
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.029	17.932
Realizável a Longo Prazo	1.108	1.082
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	189	228
Depósitos Judiciais e Fiscais	819	706
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	100	148

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	12.052	12.972
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.280	6.894
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.002	970
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.002	970
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	212	216
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	230	377
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.835	5.331
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.279	2.863
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.903	2.144
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	376	719
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	831	832
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	46
Débitos Diversos	1.647	2.310
Conta-Corrente de Cooperados	15	27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.244	64.205
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.738	65.164
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.738	65.164
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-494	-959
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.698	46.966
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.194	46.637
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	503	328
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.547	17.240
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.130	1.241
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	426	393
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.858	9.568
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	148	97
Imobilizado	6.892	7.101
Imóveis de Uso Próprio	5.572	5.779
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.572	5.779
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.178	1.322
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.178	1.322
Imobilizações em Curso	141	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	171	181
TOTAL DO ATIVO	47.596	47.413

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,3%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	6,6%
Margem EBIT	2,4%	8,7%
Margem EBITDA	3,3%	9,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,6%	73,1%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,7%
DA (despesas administrativas)	12,4%	12,1%
COMB	97,7%	86,9%
COMBA	96,0%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,2	46,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,8	4,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.702	3.623
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.591	3.465
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.591	3.465
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	111	158
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.842	30.818
Capital Social / Patrimônio Social	10.860	10.259
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.879	19.977
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.879	19.977
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.104	581
TOTAL DO PASSIVO	47.596	47.413

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,95	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	106	115
Outras Receitas Operacionais	598	734
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.295	3.347
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.277	2.778
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	115	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-97	569
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	944	3.017
RESULTADO BRUTO	7.452	12.132
Despesas de Comercialização	844	1.068
Despesas Administrativas	6.493	7.760
Resultado Financeiro Líquido	916	52
Receitas Financeiras	970	1.435
Despesas Financeiras	54	1.383
Resultado Patrimonial	185	857
Receitas Patrimoniais	211	861
Despesas Patrimoniais	26	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.216	4.213
Imposto de Renda	78	0
Contribuição Social	34	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.104	4.213

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,1%	35,0%
CE (Composição do endividamento)	76,5%	78,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	400,84	362,62

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 64 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-020 // João Pessoa/PB

Registro: 32.421-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 20.669
Beneficiários em set/21: 4.309

CNPJ: 09.237.009/0001-95

UNIMED NORTE/NORDESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	176.494	171.910	PASSIVO CIRCULANTE	184.955	166.656	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.712	67.446
Disponível	323	281	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.724	30.425	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.035	69.456
Realizável	176.171	171.629	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.878	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.913	69.456
Aplicações Financeiras	31.899	31.335	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.878	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.899	31.335	Não Ganha - PPCNG	0	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.878	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.166	7.973	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-322	-2.010
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.166	7.973	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.154	10.778	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.830	49.886
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.888	8.893	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.780	54.792
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.803	10.753	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.950	-4.906
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	115.372	107.835	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.804	1.461	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.882	17.560
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.112	8.201	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	165	23	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.911	38.844
Bens e Títulos a Receber	13.845	16.283	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.549	35.067
Despesas Antecipadas	777	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.638	1.437	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	99.811	105.789	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	80.585	84.591	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	128.379	115.408	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	3.900	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	3.900	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	33.326	33.326	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.853	2.130			
Títulos e Créditos a Receber	26.625	26.625	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.047	3.230			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20.148	14.001			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.979	19.085						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.655	1.655						

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18.521	20.387
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	16.272	18.035
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	12.756	14.754
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.766	5.633
Imobilizado	317	464
Imóveis de Uso Próprio	43	43
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	43	43
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	263	322
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	263	322
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11	98
Intangível	388	347
TOTAL DO ATIVO	276.306	277.699

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	180,6%	37,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	66,4%	5,9%
Margem EBIT	74,2%	11,5%
Margem EBITDA	76,9%	12,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	36,7%	74,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	10,9%
DA (despesas administrativas)	99,2%	29,7%
COMB	135,9%	114,5%
COMBA	130,9%	117,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.474,4	340,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.274,7	187,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.385	40.817
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	6.361
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	770
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	5.591
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.185	7.183
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.185	7.183
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.032	6.032
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.032	6.032
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.032	6.032
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	667	1.556
Débitos Diversos	18.501	19.685
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.965	70.227
Capital Social / Patrimônio Social	2.236	2.634
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	68.501	60.451
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	68.501	60.451
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.772	7.142
TOTAL DO PASSIVO	276.306	277.699

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,24
LC (Liquidez Corrente)	0,95	1,03

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	179	1.715
Outras Receitas Operacionais	1.183	2.062
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-551
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.704	9.668
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.070	2.493
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	279	428
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	355	6.748
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.158	21.032
RESULTADO BRUTO	13.931	25.153
Despesas de Comercialização	0	7.358
Despesas Administrativas	7.650	20.007
Resultado Financeiro Líquido	292	-1.805
Receitas Financeiras	1.040	2.015
Despesas Financeiras	748	3.820
Resultado Patrimonial	-1.600	7.967
Receitas Patrimoniais	875	7.967
Despesas Patrimoniais	2.475	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.973	3.949
Imposto de Renda	-106	0
Contribuição Social	-45	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.124	3.949

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,3%	74,7%
CE (Composição do endividamento)	85,5%	80,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	190,51	141,08

UNIMED NOVA FRIBURGO-SOC.COOP.SERV.MED.HOSP.LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PRUDENTE DE MORAES, 60 - / Bairro:
VILA NOVA – CEP: 28.630-010 // Nova
Friburgo/RJ

UNIMED NOVA FRIBURGO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 33.547-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 65.002
Beneficiários em set/21: 57.525

CNPJ: 29.135.795/0001-27

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	155.498	134.986
Disponível	2.232	3.573
Realizável	153.266	131.412
Aplicações Financeiras	115.361	96.972
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	45.029	38.625
Aplicações Livres	70.332	58.347
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.602	26.396
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.182	13.949
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.778	5.029
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.643	7.418
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	929	474
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.038	2.038
Bens e Títulos a Receber	8.335	5.533
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.282	26.918
Realizável a Longo Prazo	7.919	9.440
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.258	4.115
Títulos e Créditos a Receber	3.661	5.325
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	89.023	79.415
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.761	59.555
Provisões de Prêmios / Contraprestações	19.890	15.072
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	19.578	14.811
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	312	262
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.537	3.017
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.643	9.032
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.691	32.435
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.703	7.854
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	167	171
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.980	7.097
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	556	586
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.468	1.058
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.468	1.058
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.573	3.664
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.440	5.674
Conta-Corrente de Cooperados	1.079	1.610

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	275.138	342.361
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	278.052	348.570
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	278.052	348.641
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-71
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.913	-6.209
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	232.511	239.304
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	230.255	239.572
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.256	-268
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.627	103.057
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.759	5.781
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.125	1.580
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.628	2.628
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.930	14.115
Imóveis de Uso Próprio	8.500	8.839
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.438	7.760
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.062	1.079
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.697	4.339
Não Hospitalares / Odontológicos	3.945	3.558
752	781	
Imobilizações em Curso	1.733	937
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	804	735
TOTAL DO ATIVO	181.780	161.904

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	33,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	71,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,9%	22,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	15,7%
Margem EBIT	5,1%	16,4%
Margem EBITDA	5,1%	16,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,5%	69,9%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,0%
DA (despesas administrativas)	7,0%	6,4%
COMB	92,9%	77,3%
COMBA	91,6%	76,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,3	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,9	20,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.762	7.114
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.773	1.994
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	595	466
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.178	1.528
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.067	2.067
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.067	2.067
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	677	680
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	677	680
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	677	680
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.245	2.373
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84.994	75.375
Capital Social / Patrimônio Social	21.953	17.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	48.352	9.689
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	707	707
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.644	8.981
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.690	48.434
TOTAL DO PASSIVO	181.780	161.904

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,70

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.664	3.134
Outras Receitas Operacionais	970	1.066
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-269
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.042	15.350
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.784	13.160
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.257	2.189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	663	14.689
RESULTADO BRUTO	32.681	78.530
Despesas de Comercialização	3.680	3.465
Despesas Administrativas	19.350	22.027
Resultado Financeiro Líquido	3.826	1.960
Receitas Financeiras	4.266	3.063
Despesas Financeiras	440	1.102
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.477	54.998
Imposto de Renda	1.087	869
Contribuição Social	398	321
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.993	53.808

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,2%	53,4%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	91,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	526,78	430,67

UNIMED NOVA IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL BERNARDINO DE MELO, 1879 -
/ Bairro: CENTRO – CEP: 26.255-140 // Nova
Iguaçu/RJ

UNIMED NOVA IGUAÇU

Registro: 34.439-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 65.367
Beneficiários em set/21: 60.839

CNPJ: 28.714.533/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	163.764	192.727	PASSIVO CIRCULANTE	125.299	104.239	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	381.131	465.930
Disponível	34.107	63.586	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	80.420	73.734	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	386.315	473.082
Realizável	129.656	129.141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.625	16.995	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	386.315	473.082
Aplicações Financeiras	92.636	91.381	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.579	51.323	Não Ganha - PPCNG	16.625	16.995	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.058	40.058	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.901	28.715	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.184	-7.152
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.260	8.567	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	491	639	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	338.917	376.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.906	24.367	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	336.252	376.931
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16.109	9.974	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.398	31.734	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.664	-271
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.532	10.173	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.354	1.932	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	390	430	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.214	89.270
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.152	5.283	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.723	5.339
Bens e Títulos a Receber	1.117	946	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	49	83	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	390	430	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	448	803	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	212.675	176.938	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	53.642	53.847	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.518	1.526	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.072	14.953			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.563	9.170			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.940	3.892			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	395	533			
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.167	11.989						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	54	54						

UNIMED NOVA IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	38.421	41.804
Investimentos	154.631	119.061
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	146.763	111.195
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	146.763	111.195
Imobilizado	4.367	3.962
Imóveis de Uso Próprio	1.394	1.414
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.394	1.414
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.598	1.771
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.598	1.771
Imobilizações em Curso	1.359	744
Outras Imobilizações	16	32
Intangível	36	68
TOTAL DO ATIVO	376.439	369.665

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,9%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,9%	5,6%
Margem EBIT	0,4%	8,8%
Margem EBITDA	0,5%	8,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,9%	80,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,7%	9,2%
COMB	100,6%	91,1%
COMBA	101,8%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	26,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	23,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	138.964	141.416
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.444	8.869
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.444	8.869
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.412	37.439
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	735	933
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	31.677	36.507
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95.108	95.108
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	123.133	124.009
Capital Social / Patrimônio Social	96.727	88.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.406	17.376
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.406	17.376
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	18.059
TOTAL DO PASSIVO	387.396	369.665

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,82	1,00
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,85

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.687	4.816
Outras Receitas Operacionais	37	523
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.031	10.342
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.317	2.767
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	18	16
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.056	-1.092
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.752	8.651
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.557	5.901
RESULTADO BRUTO	39.350	78.366
Despesas de Comercialização	3.815	4.714
Despesas Administrativas	40.681	42.996
Resultado Financeiro Líquido	-4.444	-5.048
Receitas Financeiras	5.576	7.562
Despesas Financeiras	10.019	12.610
Resultado Patrimonial	943	2.608
Receitas Patrimoniais	943	3.484
Despesas Patrimoniais	0	876
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.647	28.216
Imposto de Renda	1.694	1.631
Contribuição Social	616	596
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10.957	25.990

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,2%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	47,4%	42,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	692,15	568,10

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA DOM AMANDO, 911 - / Bairro:
SANTA CLARA – CEP: 68.005-420 //
Santarém/PA

Registro: 36.214-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 36.504
Beneficiários em set/21: 38.868

CNPJ: 10.219.897/0001-00

UNIMED OESTE DO PARA COOP TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	27.494	24.925	PASSIVO CIRCULANTE	23.898	17.856	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	91.919	100.262
Disponível	1.062	373	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.209	9.041	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94.195	102.314
Realizável	26.432	24.552	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.349	1.096	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	94.188	102.306
Aplicações Financeiras	21.161	22.843	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.447	7.419	Não Ganha - PPCNG	1.303	1.072	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.714	15.424	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.303	1.572	Provisão para Remissão	46	23	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.276	-2.052
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.303	1.572	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.068	2.061	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.049	49.904
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.379	1.550	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.758	49.818
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.413	4.334	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	291	86
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15	29	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.057	735	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.870	50.358
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.057	735	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	7
Créditos Tributários e Previdenciários	152	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.321	5.096
Bens e Títulos a Receber	1.787	103	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.173	4.011
Despesas Antecipadas	14	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.968	20.137	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	494	494	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.005	2.474			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.133	5.112			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	528	528
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	528	528
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	528	528
Imobilizado	31.440	19.609
Imóveis de Uso Próprio	2.977	2.617
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.258	1.898
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	719	719
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.780	1.788
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	982	1.086
Imobilizações em Curso	26.412	14.923
Outras Imobilizações	271	281
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	59.463	45.062

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	18,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	4,2%
Margem EBIT	3,7%	8,4%
Margem EBITDA	4,3%	9,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	50,1%	49,8%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,5%
COMB	64,3%	63,8%
COMBA	65,3%	64,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	8,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,5	34,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.739	4.442
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.884	1.246
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	51	24
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.834	1.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.855	3.196
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.855	3.196
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.825	22.764
Capital Social / Patrimônio Social	2.565	2.406
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.706	16.117
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	26.567	15.403
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.138	714
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	555	4.241
TOTAL DO PASSIVO	59.463	45.062

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,40

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	148	1.085
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35.104	34.814
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35.009	34.608
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	95	206
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24	18
RESULTADO BRUTO	15.065	20.628
Despesas de Comercialização	1.817	1.497
Despesas Administrativas	11.243	12.528
Resultado Financeiro Líquido	-1.333	-1.364
Receitas Financeiras	1.411	1.809
Despesas Financeiras	2.744	3.174
Resultado Patrimonial	-1	-10
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	672	5.229
Imposto de Renda	57	518
Contribuição Social	61	471
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	555	4.241

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,9%	43,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,2%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	83,5%	80,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	266,91	259,46

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

QD 104 NORTE RUA NE 1, Lote 1 - ED BEATRIZ,
SOBRELOJA, SALAS 101/111 / Bairro: PLANO
DIRETOR NORTE - CEP: 77.006-900 //
Palmas/TO
UNIMED PALMAS

Registro: 30.990-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 36.602
Beneficiários em set/21: 32.179

CNPJ: 37.313.475/0001-48

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	94.517	79.761	PASSIVO CIRCULANTE	45.074	43.834	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	153.684	171.923
Disponível	3.269	2.008	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.038	26.400	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	157.174	176.128
Realizável	91.248	77.754	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.687	5.728	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	157.174	176.128
Aplicações Financeiras	64.048	55.880	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.687	5.728	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.519	18.603	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.529	37.277	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.211	13.647	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	521	614	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.490	-4.205
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.923	7.205	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.284	9.509	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	120.766	129.326
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.546	10.549	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	119.769	128.820
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.696	3.434	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	997	507
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.592	3.009	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.860	1.846	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	771	893	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.918	42.596
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	468	196	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	197	607
Créditos Tributários e Previdenciários	3.002	2.244	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.673	6.401
Bens e Títulos a Receber	6.195	5.023	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.392	1.650	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	21	66	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.573	20.301	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.324	1.745	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.771	3.601	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.327	6.037			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	97	354			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.686	6.947			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	742	505			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.658	3.548						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	113	53						

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.887	1.885
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.078	13.811
Imóveis de Uso Próprio	7.396	7.396
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.396	7.396
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.673	4.122
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.034	3.741
Imobilizações em Curso	1.639	381
Outras Imobilizações	2.829	848
Intangível	1.180	1.445
	837	1.003
TOTAL DO ATIVO	118.090	100.062

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,5%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	2,7%
Margem EBIT	10,5%	4,2%
Margem EBITDA	10,7%	4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,6%	75,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,9%
DA (despesas administrativas)	11,6%	9,7%
COMB	90,5%	85,8%
COMBA	89,3%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	29,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,6	28,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.227	13.939
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.004	8.053
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.004	8.053
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.222	5.887
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	9.222	5.887
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9.222	5.887
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.128	42.289
Capital Social / Patrimônio Social	20.913	19.091
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.378	19.414
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.378	19.414
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-164	3.784
TOTAL DO PASSIVO	102.429	100.062

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,10	1,82

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.261	1.471
Outras Receitas Operacionais	5.412	4.930
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-229	-588
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-286	14.780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1.670	10.861
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.498	1.630
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-114	2.290
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.305	11.176
RESULTADO BRUTO	31.542	23.059
Despesas de Comercialização	514	1.501
Despesas Administrativas	17.866	16.605
Resultado Financeiro Líquido	2.098	-988
Receitas Financeiras	2.498	1.644
Despesas Financeiras	399	2.632
Resultado Patrimonial	401	698
Receitas Patrimoniais	401	700
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.661	4.664
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.661	4.664

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,4%	57,7%
CE (Composição do endividamento)	77,3%	75,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	528,75	426,79

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. VIEIRA DE BRITO, 80-A - SÃO CRISTÓVÃO /
Bairro: SÃO CRISTÓVÃO - CEP: 57.601-100 //
Palmeira dos Índios/AL

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS

Registro: 36.923-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 5.587
Beneficiários em set/21: 5.499

CNPJ: 41.191.677/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.952	23.207
Disponível	938	1.592
Realizável	25.014	21.615
Aplicações Financeiras	17.896	16.315
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.538	3.601
Aplicações Livres	7.358	12.714
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.907	4.268
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.866	4.250
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	42	17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21	32
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	866	815
Bens e Títulos a Receber	321	183
Despesas Antecipadas	2	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.838	1.988
Realizável a Longo Prazo	231	233
Aplicações Financeiras	89	92
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	89	92
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	141	141
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	8.458	7.944
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.440	6.842
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.652	2.476
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.640	2.458
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	164	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	639	1.344
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.986	2.815
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.676	549
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.675	549
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49	52
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	226
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	848	84
Débitos Diversos	295	192
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.947	16.336
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.298	16.935
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.286	16.956
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	-21
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-351	-599
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.698	11.489
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.527	11.230
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	171	259
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.249	4.847
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	941	1.637
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	868	1.558
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.502	1.650
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.879	505
Imobilizado	105	105
Imóveis de Uso Próprio	32	32
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32	32
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	73	73
Não Hospitalares / Odontológicos	73	73
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.789	25.195

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,4%	32,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	4,6%
Margem EBIT	13,9%	7,0%
Margem EBITDA	14,1%	7,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	62,4%	70,3%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,6%
DA (despesas administrativas)	26,4%	29,0%
COMB	90,1%	100,9%
COMBA	88,9%	99,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	115,4	150,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	48,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.149	6.684
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	25
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	19	25
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.441	6.254
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.441	6.254
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.689	405
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.183	10.567
Capital Social / Patrimônio Social	2.684	2.684
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.883	7.222
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.883	7.222
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.616	662
TOTAL DO PASSIVO	30.789	25.195

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,60
LC (Liquidez Corrente)	3,07	2,92

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	72	79
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	479	453
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	479	453
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	628	703
RESULTADO BRUTO	5.082	5.329
Despesas de Comercialização	195	262
Despesas Administrativas	3.680	4.734
Resultado Financeiro Líquido	196	220
Receitas Financeiras	524	599
Despesas Financeiras	327	379
Resultado Patrimonial	212	206
Receitas Patrimoniais	212	206
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.616	759
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.616	759

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,4%	58,1%
CE (Composição do endividamento)	45,5%	54,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	280,78	232,47

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANCISCO SALES, 119 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 35.660-017 // Pará de Minas/MG

Registro: 30.434-4

CNPJ: 42.940.528/0001-90

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 22.573

Beneficiários em set/21: 22.723

UNIMED CENTRO-OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	45.412	41.628	PASSIVO CIRCULANTE	12.659	12.212	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.004	57.574
Disponível	817	543	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.474	8.962	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.808	59.690
Realizável	44.595	41.084	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.263	1.085	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.150	59.774
Aplicações Financeiras	41.700	38.833	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-342	-84
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.523	9.072	Não Ganha - PPCNG	974	876	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.177	29.761	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.702	1.610	Provisão para Remissão	289	209	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.804	-2.116
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	497	453	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.092	1.283	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.872	38.870
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	218	522	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.434	38.427
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	246	276	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.901	6.071	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	438	443
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	958	880	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	126	140	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	369	1.085	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.132	18.704
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	34
Créditos Tributários e Previdenciários	61	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	79	29	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.411	2.346
Bens e Títulos a Receber	992	444	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.450	1.283
Despesas Antecipadas	3	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	289	1.055	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	12	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.856	17.266	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.316	7.413	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.053	931			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.742	1.230			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.316	7.413						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.803	1.779
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.584	7.956
Imóveis de Uso Próprio	4.039	4.085
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.187	2.233
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.851	1.851
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	368	378
Não Hospitalares / Odontológicos	785	694
Imobilizações em Curso	7.392	2.799
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	152	118
TOTAL DO ATIVO	68.268	58.894

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	30,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	31,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	20,3%
Margem EBIT	16,0%	22,4%
Margem EBITDA	16,3%	22,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,7%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,1%
DA (despesas administrativas)	11,2%	10,3%
COMB	81,7%	78,9%
COMBA	79,3%	77,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,5	18,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.953	8.555
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	794	532
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	652	390
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	142	142
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.174	7.315
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.174	7.315
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	935	701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	935	701
Tributos e Contribuições	935	701
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.050	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.656	38.127
Capital Social / Patrimônio Social	12.995	12.089
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.973	17.399
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.973	17.399
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.688	8.638
TOTAL DO PASSIVO	68.268	58.894

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,10	2,36
LC (Liquidez Corrente)	3,59	3,41

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	367	382
Outras Receitas Operacionais	593	681
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-66	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.300	1.617
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	977	1.200
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	240	270
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-469	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	552	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.701	1.166
RESULTADO BRUTO	12.500	18.237
Despesas de Comercialização	381	614
Despesas Administrativas	5.587	5.917
Resultado Financeiro Líquido	1.475	908
Receitas Financeiras	1.615	1.084
Despesas Financeiras	140	177
Resultado Patrimonial	45	308
Receitas Patrimoniais	48	309
Despesas Patrimoniais	2	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.053	12.922
Imposto de Renda	870	769
Contribuição Social	320	286
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	175	206
RESULTADO LÍQUIDO	6.688	11.660

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	49,4%	58,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	244,55	215,36

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 89 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-240 // João Pessoa/PB

Registro: 32.452-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 1.562
Beneficiários em set/21: 323

CNPJ: 40.960.189/0001-89

UNIMED PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.339	2.891	PASSIVO CIRCULANTE	636	1.060	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58	727
Disponível	207	424	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92	155	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58	762
Realizável	2.131	2.467	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	732
Aplicações Financeiras	1.967	2.331	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58	30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.008	987	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	959	1.344	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-35
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	87	93	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13	1
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12	19
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5	62	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	-18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45	726
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	101	105	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.222	3.404
Bens e Títulos a Receber	63	32	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.297	1.301	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	433			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	472	473			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.124	1.118
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.124	1.118
Imobilizado	157	166
Imóveis de Uso Próprio	138	140
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	138	140
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.635	4.192

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	-31,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	-42,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3775,6%	568,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-146,8%	-182,7%
Margem EBIT	-123,2%	-178,3%
Margem EBITDA	-96,3%	-170,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	22,5%	0,1%
DC (despesas comercialização)	406,5%	40,7%
DA (despesas administrativas)	3625,9%	722,5%
COMB	4054,9%	763,3%
COMBA	x.x.x	654,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.191,3	46.958,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24	26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24	26
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24	26
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.975	3.106
Capital Social / Patrimônio Social	867	867
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.194	2.239
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.194	2.239
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-86	0
TOTAL DO PASSIVO	3.635	4.192

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,57	2,68
LC (Liquidez Corrente)	3,68	2,73

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.222	3.404
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	57	0
RESULTADO BRUTO	2.209	4.129
Despesas de Comercialização	238	296
Despesas Administrativas	2.121	5.253
Resultado Financeiro Líquido	49	121
Receitas Financeiras	51	124
Despesas Financeiras	2	3
Resultado Patrimonial	28	-1
Receitas Patrimoniais	28	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-74	-1.299
Imposto de Renda	8	20
Contribuição Social	5	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-86	-1.329

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,2%	25,9%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	97,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	20,00	39,09

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMOIO, 253 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.501-067 // Pato Branco/PR

UNIMED PATO BRANCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 37.068-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 47.770
Beneficiários em set/21: 47.400

CNPJ: 80.871.551/0001-60

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	59.103	59.455
Disponível	635	1.797
Realizável	58.467	57.658
Aplicações Financeiras	45.769	44.316
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.201	19.361
Aplicações Livres	24.568	24.955
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.781	8.245
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.395	3.785
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	751	922
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.635	3.538
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	790	427
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.069	2.281
Bens e Títulos a Receber	1.124	1.655
Despesas Antecipadas	17	36
Conta-Corrente com Cooperados	918	698
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.795	9.223
Realizável a Longo Prazo	2.265	2.390
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.095	2.141
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	171	249

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	36.018	34.134
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.285	23.186
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.182	2.650
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.182	2.650
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.369	1.356
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.296	6.984
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.438	12.196
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.345	3.204
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.343	3.203
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	1
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	688	481
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.991	3.214
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.709	4.010
Conta-Corrente de Cooperados	0	37

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	106.716	132.362
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	107.738	134.220
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	107.738	134.220
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.023	-1.858
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	89.398	99.295
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	88.156	98.031
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.242	1.265
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.318	33.067
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	330	386
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.964	3.217
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.072	2.174
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.447	2.873
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	192	0
Imobilizado	6.492	3.638
Imóveis de Uso Próprio	1.088	1.150
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.088	1.150
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.368	1.433
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.368	1.433
Imobilizações em Curso	3.090	526
Outras Imobilizações	946	528
Intangível	591	323
TOTAL DO ATIVO	71.898	68.679

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,5%	29,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,2%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	7,2%
Margem EBIT	-0,1%	8,9%
Margem EBITDA	0,3%	9,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,8%	75,0%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,1%	9,6%
COMB	95,3%	85,9%
COMBA	94,1%	85,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,9	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	31,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.419	2.449
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	178	208
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	178	208
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.240	2.240
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.240	2.240
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.461	32.096
Capital Social / Patrimônio Social	17.831	15.613
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.148	12.153
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.148	12.153
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-518	4.330
TOTAL DO PASSIVO	71.898	68.679

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,69
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,74

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	891	1.017
Outras Receitas Operacionais	0	26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	-19
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.646	6.352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.983	4.406
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.267	1.699
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	396	247
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.158	6.147
RESULTADO BRUTO	9.788	24.152
Despesas de Comercialização	1.537	1.593
Despesas Administrativas	10.810	12.745
Resultado Financeiro Líquido	1.444	591
Receitas Financeiras	1.834	1.552
Despesas Financeiras	390	960
Resultado Patrimonial	636	423
Receitas Patrimoniais	841	606
Despesas Patrimoniais	205	183
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-480	10.828
Imposto de Renda	24	934
Contribuição Social	14	345
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-518	9.549

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	93,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	249,49	234,52

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV DOUTOR PEDRO FIRMINO, 295 - / Bairro:
BRASÍLIA – CEP: 58.700-350 // Patos/PB

Registro: 33.646-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 2.380
Beneficiários em set/21: 2.338

CNPJ: 08.315.806/0001-80

UNIMED PATOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.928	22.030	PASSIVO CIRCULANTE	5.059	4.601	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.811	14.170
Disponível	404	413	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.546	4.163	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.106	14.532
Realizável	23.524	21.617	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.119	2.039	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.104	14.530
Aplicações Financeiras	21.946	20.075	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.033	6.806	Não Ganha - PPCNG	2.092	2.008	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.913	13.269	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.575	1.509	Provisão para Remissão	28	32	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-295	-362
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.537	1.483	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	151	165	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.544	9.142
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	801	667	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.360	9.130
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.475	1.292	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	183	12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	26	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	12	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.267	5.028
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.628	2.046
Bens e Títulos a Receber	2	32	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.505	1.984
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.520	1.717	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36	226	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	120	89	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	78	73	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	78	73			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	164	163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	132	102			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	36						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	190
Investimentos	489	488
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	489	488
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	489	488
Imobilizado	995	1.002
Imóveis de Uso Próprio	915	942
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	915	942
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	80	60
Não Hospitalares / Odontológicos	80	60
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	25.448	23.747

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	15,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,9%	40,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	20,5%
Margem EBIT	18,3%	31,2%
Margem EBITDA	18,7%	31,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,0%	64,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,9%	12,5%
COMB	91,0%	77,1%
COMBA	86,8%	75,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	32,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	139	312
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	41	39
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	98	106
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	98	106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	168
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	168
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	168
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.250	18.833
Capital Social / Patrimônio Social	1.779	1.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.138	14.723
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.138	14.723
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.332	2.444
TOTAL DO PASSIVO	25.448	23.747

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,61	4,53
LC (Liquidez Corrente)	4,73	4,79

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	123	62
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	142	369
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	107	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.066	913
RESULTADO BRUTO	2.688	5.792
Despesas de Comercialização	8	10
Despesas Administrativas	1.290	1.772
Resultado Financeiro Líquido	533	376
Receitas Financeiras	560	413
Despesas Financeiras	27	37
Resultado Patrimonial	27	3
Receitas Patrimoniais	27	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.950	4.388
Imposto de Renda	443	1.087
Contribuição Social	166	400
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.341	2.901

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,4%	20,7%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	93,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	513,11	494,28

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 966 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.700-188 // Patos de Minas/MG

Registro: 35.306-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 41.601
Beneficiários em set/21: 47.319

CNPJ: 38.499.547/0001-56

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	83.004	91.729	PASSIVO CIRCULANTE	30.069	29.490	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.180	151.402
Disponível	1.206	632	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.895	22.847	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	134.655	154.728
Realizável	81.798	91.097	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.101	3.668	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	134.793	154.681
Aplicações Financeiras	70.118	77.017	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-137	47
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.702	17.986	Não Ganha - PPCNG	4.014	3.609	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51.415	59.031	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.420	3.740	Provisão para Remissão	87	59	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.475	-3.326
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	896	731	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.555	4.456	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	108.771	104.798
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.863	9.960	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.907	107.296
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.890	561	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.377	4.763	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.614	-2.633
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.633	2.448	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.750	3.414	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.144	702	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.410	46.605
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	17	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	187	267
Créditos Tributários e Previdenciários	461	320	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	297	286	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.607	2.211
Bens e Títulos a Receber	4.932	6.428	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	830	415	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	650	290
Despesas Antecipadas	18	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	100	167	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.760	20.248	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	403	897	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.323	12.634	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.965	3.013			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.635	2.031			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	27	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.323	12.634						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.845	3.049
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	750	645
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	750	645
Imobilizado	5.371	4.330
Imóveis de Uso Próprio	3.046	3.059
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.046	3.059
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.418	1.048
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.418	1.048
Imobilizações em Curso	707	0
Outras Imobilizações	200	223
Intangível	221	235
TOTAL DO ATIVO	105.764	111.977

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	28,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,3%	59,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,1%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	20,8%
Margem EBIT	9,6%	21,7%
Margem EBITDA	9,8%	21,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,7%	69,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,5%	8,7%
COMB	91,1%	78,5%
COMBA	89,1%	77,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	11,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,6	73,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.599	29.814
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.271	6.947
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	207	97
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.063	6.850
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.329	22.866
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24.329	22.866
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.096	52.673
Capital Social / Patrimônio Social	16.224	15.265
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.289	11.860
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.289	11.860
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.582	25.548
TOTAL DO PASSIVO	105.764	111.977

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,76
LC (Liquidez Corrente)	2,76	3,11

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	936	1.313
Outras Receitas Operacionais	21	608
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.010	3.497
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.086	3.995
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	696	686
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.184
Provisão para Perdas Sobre Créditos	228	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.718	1.379
RESULTADO BRUTO	21.476	44.206
Despesas de Comercialização	1.284	966
Despesas Administrativas	11.262	13.123
Resultado Financeiro Líquido	2.954	2.436
Receitas Financeiras	3.050	2.880
Despesas Financeiras	96	444
Resultado Patrimonial	811	211
Receitas Patrimoniais	813	212
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.695	32.765
Imposto de Renda	813	662
Contribuição Social	299	247
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	403
RESULTADO LÍQUIDO	11.582	31.454

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	48,8%	49,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	316,12	322,43

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM JOSE ANDRE COIMBRA, 1426 - /
 Bairro: CENTRO – CEP: 38.740-000 //
 Patrocínio/MG

UNIMED PATROCÍNIO

Registro: 35.559-3
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 10.446
Beneficiários em set/21: 10.435

CNPJ: 41.687.179/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	36.240	30.852	PASSIVO CIRCULANTE	7.711	7.313	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.407	43.614
Disponível	393	351	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.040	5.359	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.123	44.315
Realizável	35.847	30.501	Provisões de Prêmios / Contraprestações	655	495	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.123	44.315
Aplicações Financeiras	30.251	25.442	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.102	4.665	Não Ganha - PPCNG	655	495	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.149	20.777	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.558	2.935	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-716	-701
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.601	2.261	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.299	1.229	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.648	30.305
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	69	38	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.227	29.953
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	758	489	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.018	3.597	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	421	352
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	199	186	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.046	1.284	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	53	207	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.759	13.309
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.515	4.914
Créditos Tributários e Previdenciários	32	16	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	53	207	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.863	3.270
Bens e Títulos a Receber	959	824	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.019	4.098	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	589	589	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	26	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	567	767			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.052	954			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	589	589						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.123	1.123
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.953	1.937
Imóveis de Uso Próprio	1.662	1.662
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.662	1.662
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	291	275
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	355	450
TOTAL DO ATIVO	40.259	34.950

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,2%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,0%	29,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,7%	31,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,0%	11,6%
Margem EBIT	18,7%	13,0%
Margem EBITDA	19,1%	13,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	66,8%	69,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,6%	20,2%
COMB	84,6%	89,9%
COMBA	82,4%	88,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,5	32,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	21,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.222	10.222
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	514	514
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	514	514
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.707	9.707
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.707	9.707
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.326	17.416
Capital Social / Patrimônio Social	9.280	4.056
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.134	11.205
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.134	11.205
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.912	2.155
TOTAL DO PASSIVO	40.259	34.950

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,79
LC (Liquidez Corrente)	4,70	4,22

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	624	692
Outras Receitas Operacionais	2.240	2.577
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-87	-73
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.801	5.134
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.118	4.308
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	110
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	674	716
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.316	2.727
RESULTADO BRUTO	12.935	13.559
Despesas de Comercialização	81	86
Despesas Administrativas	6.760	8.801
Resultado Financeiro Líquido	997	461
Receitas Financeiras	1.086	973
Despesas Financeiras	89	512
Resultado Patrimonial	3	154
Receitas Patrimoniais	3	154
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.095	5.287
Imposto de Renda	130	69
Contribuição Social	53	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	107
RESULTADO LÍQUIDO	6.912	5.077

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,5%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	43,0%	41,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	407,00	356,43

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALMIRANTE BARROSO, 2309 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 96.010-280 //
Pelotas/RS

UNIMED PELOTAS/RS

Registro: 31.137-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 32.292
Beneficiários em set/21: 32.419

CNPJ: 89.870.547/0001-51

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	50.779	49.711	PASSIVO CIRCULANTE	41.426	48.364	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	144.140	179.164
Disponível	266	176	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.900	18.810	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	145.496	180.989
Realizável	50.514	49.535	Provisões de Prêmios / Contraprestações	213	171	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	145.675	181.103
Aplicações Financeiras	29.228	30.874	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-180	-114
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.721	17.329	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.507	13.545	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.150	7.201	Provisão para Remissão	213	171	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.356	-1.825
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.192	1.813	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	495	825	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	118.124	138.652
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.494	6.681	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	121.559	137.683
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.971	3.453	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.697	11.133	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.435	970
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	987	1.935	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.437	3.013	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	839	2.912	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.016	40.512
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	41	64
Créditos Tributários e Previdenciários	1.259	1.052	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	31	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.752	12.736
Bens e Títulos a Receber	6.342	6.939	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	804	649	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.316	11.914
Despesas Antecipadas	258	375	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.839	81	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2.233	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79.921	81.000	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.281	1.029	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.105	4.643	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.451	5.477			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.963	4.897			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.687	14.115			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.308	1.124			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.915	4.453						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	190	190						

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.869	1.865
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	72.685	73.195
Imóveis de Uso Próprio	55.450	56.564
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	54.862	55.967
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	589	597
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.234	16.631
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	16.313	15.533
Imobilizações em Curso	922	1.098
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	130.700	130.711

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	6,0%
Margem EBIT	2,2%	7,7%
Margem EBITDA	2,5%	7,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	82,0%	77,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	15,1%	14,4%
COMB	97,2%	91,8%
COMBA	98,3%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	26,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42.104	37.356
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.121	2.747
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	343	205
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.778	2.541
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.843	5.840
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.843	5.840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.915	2.681
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.915	2.681
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.915	2.681
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.587	24.606
Débitos Diversos	1.638	1.483
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.169	44.991
Capital Social / Patrimônio Social	26.220	23.678
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.480	13.347
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.480	13.347
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	469	7.966
TOTAL DO PASSIVO	130.700	130.711

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,66	0,63
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,03

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	774	494
Outras Receitas Operacionais	662	328
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-397	-282
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.948	2.310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.411	1.783
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	614	502
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-78	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.066	12.495
RESULTADO BRUTO	24.399	38.225
Despesas de Comercialização	135	143
Despesas Administrativas	21.812	25.716
Resultado Financeiro Líquido	-1.663	-1.420
Receitas Financeiras	1.111	1.159
Despesas Financeiras	2.774	2.578
Resultado Patrimonial	-321	216
Receitas Patrimoniais	170	218
Despesas Patrimoniais	490	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	469	11.162
Imposto de Renda	0	298
Contribuição Social	0	119
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	469	10.746

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,6%	56,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	65,6%
CE (Composição do endividamento)	49,6%	56,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	494,20	457,65

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA D. PEDRO I, 465 - / Bairro: CENTRO – CEP:
25.610-020 // Petrópolis/RJ

UNIMED PETROPOLIS

Registro: 32.399-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 30.489
Beneficiários em set/21: 28.300

CNPJ: 28.806.545/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	46.941	39.720	PASSIVO CIRCULANTE	50.574	46.959	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	172.555	222.504
Disponível	925	1.383	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.828	21.382	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177.255	229.223
Realizável	46.016	38.338	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.233	4.867	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177.255	229.223
Aplicações Financeiras	24.207	23.585	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.940	17.460	Não Ganha - PPCNG	4.233	4.867	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.267	6.125	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.147	8.722	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.700	-6.719
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.747	1.488	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.583	3.825	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	146.725	163.649
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.827	5.235	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	145.995	164.509
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.339	3.848	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.186	7.455	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	730	-860
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.061	3.387	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.270	508	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.792	2.022	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.830	58.856
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43	38
Créditos Tributários e Previdenciários	2.770	1.722	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.354	1.330	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.134	24.612
Bens e Títulos a Receber	2.713	3.047	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.770	23.574
Despesas Antecipadas	1.125	753	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.438	692	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.786	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.498	62.326	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	35.968	47.484	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	472	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	674	674	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.438	11.443			
Títulos e Créditos a Receber	53	53	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.036	12.106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	118	4.212						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.973	1.194						

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	33.149	41.351
Investimentos	2.520	2.471
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.685	11.998
Imóveis de Uso Próprio	9.255	9.406
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.960	9.093
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	295	313
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.365	2.518
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	962	1.172
Imobilizações em Curso	1.402	1.346
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	65	74
TOTAL DO ATIVO	97.439	102.046

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	92,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,3%	-56,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	24,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	42,5%
Margem EBIT	4,7%	45,0%
Margem EBITDA	5,0%	45,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,0%	73,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,3%	10,9%
COMB	97,9%	85,0%
COMBA	96,4%	65,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	26,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	211.590	222.620
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.810	2.765
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.213	1.168
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.597	1.597
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31.543	25.779
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31.543	25.779
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	176.180	193.020
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	176.180	193.020
Tributos e Contribuições	8.686	11.243
Parcelamento de Tributos e Contribuições	122.701	132.542
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	44.793	49.235
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.057	1.056
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-164.724	-167.533
Capital Social / Patrimônio Social	20.048	15.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.308	19.030
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.308	19.030
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.525	1.571
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-191.606	-203.259
TOTAL DO PASSIVO	97.439	102.046

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,32	0,32
LC (Liquidez Corrente)	0,93	0,85

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.177	792
Outras Receitas Operacionais	187	247
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-393	-902
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.875	1.247
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.438	4.054
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-402	-3.397
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-161	590
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.837	27.567
RESULTADO BRUTO	24.903	53.788
Despesas de Comercialização	881	1.127
Despesas Administrativas	21.296	24.281
Resultado Financeiro Líquido	2.744	66.092
Receitas Financeiras	5.411	71.568
Despesas Financeiras	2.668	5.476
Resultado Patrimonial	25	76
Receitas Patrimoniais	25	76
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.494	94.549
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.494	94.549

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	269,1%	264,2%
CE (Composição do endividamento)	19,3%	17,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	676,07	593,29

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA RAIMUNDO DE ARAÚJO MELO, S/N - /
Bairro: CENTRO – CEP: 72.800-630 //
Luziânia/GO

UNIMED PLANALTO

Registro: 31.013-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 8.355
Beneficiários em set/21: 6.323

CNPJ: 36.862.415/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	21.080	18.212	PASSIVO CIRCULANTE	14.537	14.989	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.011	92.946
Disponível	1.822	503	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.554	10.213	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.755	93.809
Realizável	19.259	17.709	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	635	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	73.755	93.809
Aplicações Financeiras	6.518	5.405	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.496	5.378	Não Ganha - PPCNG	0	635	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.022	27	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.657	8.744	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-744	-863
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	195	1.387	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	256	315	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.820	84.097
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.860	5.475	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.200	84.750
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.462	7.343	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.438	3.789	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.381	-654
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	15	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.578	3.082	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	163	460	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.191	8.849
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	384	364	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.062	3.707
Bens e Títulos a Receber	122	113	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.116	1.507
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	163	460	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	798	787	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.339	2.671	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	609	659			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	350			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.872	636			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	655	623
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	655	623
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	132	101
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	522	522
Imobilizado	139	164
Imóveis de Uso Próprio	17	18
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17	18
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	123	146
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	0
TOTAL DO ATIVO	21.879	18.998

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	120,7%	45,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,1%	7,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	1,4%
Margem EBIT	5,1%	2,0%
Margem EBITDA	5,1%	2,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,8%	90,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	5,5%	6,2%
COMB	94,3%	96,8%
COMBA	94,2%	97,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,7	47,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	26,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	885	1.083
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	352	465
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	352	465
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	358	358
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	358	358
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	174	260
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.926	2.926
Capital Social / Patrimônio Social	647	647
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.279	1.155
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.279	1.155
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.124
TOTAL DO PASSIVO	18.348	18.998

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,22

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.353	1.436
Outras Receitas Operacionais	593	764
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.441	3.725
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	350	2.233
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.091	1.492
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.427	1.589
RESULTADO BRUTO	7.385	7.243
Despesas de Comercialização	57	71
Despesas Administrativas	3.996	5.762
Resultado Financeiro Líquido	95	-209
Receitas Financeiras	294	342
Despesas Financeiras	199	551
Resultado Patrimonial	103	121
Receitas Patrimoniais	103	121
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.531	1.322
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.531	1.322

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,5%	84,6%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	93,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.254,23	840,17

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENERAL CAMARA, 589 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.025-780 // Cruz Alta/RS

Registro: 36.283-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 7.035
Beneficiários em set/21: 6.826

CNPJ: 89.100.135/0001-32

UNIMED PLANALTO CENTRAL RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	30.365	25.413
Disponível	1.400	1.284
Realizável	28.965	24.130
Aplicações Financeiras	25.420	20.961
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.889	4.787
Aplicações Livres	20.530	16.174
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.641	2.029
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	563	535
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	552	479
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	525	1.014
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	491	381
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	793	180
Bens e Títulos a Receber	587	568
Despesas Antecipadas	31	7
Conta-Corrente com Cooperados	3	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.078	5.810
Realizável a Longo Prazo	3.466	3.464
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.466	3.464
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	8.119	6.658
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.812	4.632
Provisões de Prêmios / Contraprestações	341	355
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3	3
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	338	352
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	587	702
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.255	1.092
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.629	2.483
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	374	304
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	447	669
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.361	916
Conta-Corrente de Cooperados	122	136

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.268	32.396
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.611	33.168
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.584	33.009
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	159
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-343	-772
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.488	18.063
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.342	17.829
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	146	234
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.780	14.333
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	59	67
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.907	6.102
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.485	5.654
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	975	962
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	139	139
Imobilizado	1.634	1.381
Imóveis de Uso Próprio	890	907
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	890	907
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	744	474
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	486	170
Imobilizações em Curso	258	304
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	4
TOTAL DO ATIVO	36.443	31.224

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	30,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,4%	39,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	16,9%
Margem EBIT	11,8%	24,0%
Margem EBITDA	12,0%	24,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,2%	55,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,1%	16,7%
COMB	91,3%	72,6%
COMBA	89,5%	72,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	23,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	62,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.852	6.811
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.771	1.733
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	397	410
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.375	1.323
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.080	5.078
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.080	5.078
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.472	17.755
Capital Social / Patrimônio Social	1.645	1.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.313	15.934
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.313	15.934
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	3.515	215
TOTAL DO PASSIVO	36.443	31.224

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,14
LC (Liquidez Corrente)	3,74	3,82

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	396	445
Outras Receitas Operacionais	27	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-36	-64
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	918	2.099
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	784	1.957
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	139	148
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	-6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.854	5.664
RESULTADO BRUTO	6.938	12.675
Despesas de Comercialização	23	50
Despesas Administrativas	4.484	5.394
Resultado Financeiro Líquido	541	131
Receitas Financeiras	555	415
Despesas Financeiras	15	284
Resultado Patrimonial	113	127
Receitas Patrimoniais	113	128
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.084	7.490
Imposto de Renda	354	1.456
Contribuição Social	137	551
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.594	5.483

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,1%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	54,2%	49,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	428,40	380,71

UNIMED PLANALTO MÉDIO- COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LAVA PÉS, 1898 - 2º ANDAR / Bairro:
NONOAI – CEP: 99.010-170 // Passo Fundo/RS

UNIMED PLANALTO MÉDIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 31.938-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 32.351
Beneficiários em set/21: 33.220

CNPJ: 87.607.149/0001-11

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	111.491	95.702
Disponível	17.195	9.564
Realizável	94.296	86.138
Aplicações Financeiras	65.091	61.364
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.473	15.720
Aplicações Livres	48.618	45.644
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.298	18.539
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.832	9.702
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.867	4.797
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.600	4.040
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.590	1.723
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.848	1.789
Bens e Títulos a Receber	4.097	869
Despesas Antecipadas	131	176
Conta-Corrente com Cooperados	241	1.678
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.635	20.016
Realizável a Longo Prazo	3.683	3.777
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	34
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.683	3.744
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	38.091	34.644
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.576	26.640
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.623	10.151
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.481	10.044
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	142	106
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	978	1.052
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.923	5.776
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.052	9.661
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.464	1.763
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.464	1.442
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	321
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164	143
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.106	2.185
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.599	3.761
Conta-Corrente de Cooperados	181	152

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	143.642	173.844
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144.309	174.619
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	144.452	174.618
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-143	1
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-666	-776
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	119.777	141.790
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	118.386	140.908
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.390	882
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.866	32.054
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	258	337
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.924	9.653
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.367	4.808
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PLANALTO MÉDIO- COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.123	2.604
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.257	1.257
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.372	1.852
Imobilizado	13.722	13.529
Imóveis de Uso Próprio	10.863	11.175
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.863	11.175
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.803	2.297
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.803	2.297
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	56	56
Intangível	106	106
TOTAL DO ATIVO	132.126	115.717

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,1%	22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	8,4%
Margem EBIT	13,2%	11,3%
Margem EBITDA	13,2%	11,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,4%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	7,4%	9,3%
COMB	90,9%	91,0%
COMBA	89,7%	90,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,9	39,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	18,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.722	14.829
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	575	467
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	248	141
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	326	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.444	13.072
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.444	13.072
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.703	1.289
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78.313	66.245
Capital Social / Patrimônio Social	11.913	11.975
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.691	50.691
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.691	50.691
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.710	3.579
TOTAL DO PASSIVO	132.126	115.717

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,14	2,01
LC (Liquidez Corrente)	2,93	2,76

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.419	1.321
Outras Receitas Operacionais	3.139	3.524
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-646	-710
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.034	2.749
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.757	2.705
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	277	44
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.166	5.539
RESULTADO BRUTO	27.202	33.046
Despesas de Comercialização	190	243
Despesas Administrativas	10.583	16.147
Resultado Financeiro Líquido	1.976	487
Receitas Financeiras	2.044	1.888
Despesas Financeiras	68	1.401
Resultado Patrimonial	511	1.031
Receitas Patrimoniais	519	1.038
Despesas Patrimoniais	8	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.915	18.173
Imposto de Renda	2.337	2.514
Contribuição Social	869	998
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.710	14.662

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	11,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,7%	42,8%
CE (Composição do endividamento)	70,8%	70,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	481,73	492,49

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENTIL MESSIAS, 217 - / Bairro: VILA CRUZ – CEP: 37.701-528 // Poços de Caldas/MG

Registro: 31.614-8
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 33.439
Beneficiários em set/21: 34.927

CNPJ: 41.781.949/0001-53

UNIMED POCOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	69.780	55.692	PASSIVO CIRCULANTE	27.932	21.795	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	120.074	145.419
Disponível	12.564	5.693	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.517	7.741	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	122.168	147.958
Realizável	57.216	49.999	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.778	1.535	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	122.223	148.100
Aplicações Financeiras	40.847	32.925	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-56	-142
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.562	7.148	Não Ganha - PPCNG	7.702	1.454	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.286	25.777	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.334	10.406	Provisão para Remissão	75	81	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.094	-2.539
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.332	6.658	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	772	901	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	102.427	117.045
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.737	3.160	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	101.479	116.912
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.404	3.096	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.230	2.145	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	948	133
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	598	652	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	882	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	491	1.183	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.647	28.374
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15.305	8.675
Créditos Tributários e Previdenciários	1.108	944	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	478	1.049	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.272	20.283
Bens e Títulos a Receber	4.717	4.768	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	133	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	203	74	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.655	46.967	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	29.141	29.164	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.034	130	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.996	3.714			
Títulos e Créditos a Receber	4.358	5.811	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.893	9.028			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	24.782	23.352						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	1						

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.480	4.472
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.033	13.330
Imóveis de Uso Próprio	8.695	9.036
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.832	6.087
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.863	2.949
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.247	3.639
Não Hospitalares / Odontológicos	3.135	2.668
Imobilizações em Curso	1.112	971
Outras Imobilizações	1.091	655
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	117.435	102.659

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	5,4%
Margem EBIT	5,4%	6,0%
Margem EBITDA	5,6%	6,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,3%	80,5%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,9%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,4%
COMB	95,9%	90,8%
COMBA	95,3%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	24,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.100	23.660
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.092	4.037
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	151	138
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.941	3.899
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.993	19.608
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.993	19.608
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	15
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15	15
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.719	57.203
Capital Social / Patrimônio Social	8.471	8.229
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.248	46.834
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	20.025	20.468
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.223	26.366
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.140
TOTAL DO PASSIVO	111.751	102.659

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,87
LC (Liquidez Corrente)	2,50	2,56

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.603	2.484
Outras Receitas Operacionais	13.670	17.799
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-33	-29
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.776	5.863
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.478	1.190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.065	2.758
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.232	1.915
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.883	29.762
RESULTADO BRUTO	17.533	21.678
Despesas de Comercialização	2.249	2.785
Despesas Administrativas	10.460	12.257
Resultado Financeiro Líquido	737	366
Receitas Financeiras	1.531	1.253
Despesas Financeiras	794	887
Resultado Patrimonial	124	1.125
Receitas Patrimoniais	124	1.125
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.684	8.126
Imposto de Renda	0	12
Contribuição Social	0	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	304
RESULTADO LÍQUIDO	5.684	7.802

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,2%	44,3%
CE (Composição do endividamento)	52,7%	47,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	382,59	366,79

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTOS DUMONT, 1036 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 84.010-360 // Ponta Grossa/PR

Registro: 34.971-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 75.000
Beneficiários em set/21: 78.548

CNPJ: 77.781.706/0001-62

UNIMED PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	84.856	69.563	PASSIVO CIRCULANTE	50.076	45.335	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	222.254	265.972
Disponível	582	664	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.565	23.341	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	225.051	270.199
Realizável	84.274	68.899	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.742	1.740	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	225.051	270.199
Aplicações Financeiras	50.677	39.152	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.021	19.561	Não Ganha - PPCNG	1.742	1.740	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.655	19.591	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.982	18.265	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.797	-4.228
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.877	4.037	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.026	6.710	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	172.329	182.204
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.201	5.523	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	171.101	181.210
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.232	8.061	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.597	9.368	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.229	994
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.873	6.167	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.093	2.339	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.271	2.750	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49.924	83.767
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	517	801
Créditos Tributários e Previdenciários	1.171	1.061	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.635	1.532	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.766	14.190
Bens e Títulos a Receber	7.895	7.739	Comercialização sobre Operações	27	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.058	12.560
Despesas Antecipadas	327	205	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.609	1.198	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	129	138	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	2
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.784	66.305	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.010	9.519	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	936	782	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2.839	1.750	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	2.839	1.750	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	664	585	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.141	7.453			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	218	369			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.454	10.106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	491	534			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.506	7.184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.723	9.419
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	48.452	46.163
Imóveis de Uso Próprio	28.153	28.173
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.525	22.480
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.628	5.693
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.339	16.680
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	16.661	14.299
Imobilizações em Curso	2.678	2.381
Outras Imobilizações	160	418
Intangível	800	892
Intangível	1.600	1.204
TOTAL DO ATIVO	155.640	135.868

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,8%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	5,1%
Margem EBIT	6,0%	6,5%
Margem EBITDA	6,2%	6,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,5%	68,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,7%
COMB	87,7%	79,7%
COMBA	86,9%	79,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	35,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.034	8.762
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.847	5.869
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.847	5.869
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.112	2.064
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.112	2.064
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.074	708
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.074	708
Tributos e Contribuições	1.074	708
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	121
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	93.531	81.772
Capital Social / Patrimônio Social	22.769	21.729
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.974	56.897
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.974	56.897
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.788	3.146
TOTAL DO PASSIVO	155.640	135.868

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,53

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.098	858
Outras Receitas Operacionais	610	770
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-963	-776
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.388	5.742
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.315	4.647
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	39	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-966	1.095
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.044	49.474
RESULTADO BRUTO	32.812	42.767
Despesas de Comercialização	1.148	1.478
Despesas Administrativas	21.464	28.380
Resultado Financeiro Líquido	2.108	1.483
Receitas Financeiras	2.825	3.494
Despesas Financeiras	717	2.011
Resultado Patrimonial	262	999
Receitas Patrimoniais	266	1.028
Despesas Patrimoniais	3	29
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.570	15.391
Imposto de Renda	1.306	1.360
Contribuição Social	477	539
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.788	13.492

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,1%	34,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	39,8%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	83,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	315,90	300,45

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITUIUTABA, 555 - / Bairro: CENTRO - CEP:
38.280-000 // Iturama/MG

Registro: 35.387-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 13.746
Beneficiários em set/21: 12.624

CNPJ: 00.730.439/0001-70

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	7.246	11.012	PASSIVO CIRCULANTE	5.218	5.947	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.941	23.709
Disponível	32	95	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.571	4.667	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.181	24.256
Realizável	7.214	10.917	Provisões de Prêmios / Contraprestações	488	1.372	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.213	24.256
Aplicações Financeiras	3.189	7.554	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-32	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.518	2.827	Não Ganha - PPCNG	456	1.372	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	670	4.727	Provisão de Insuficiência de Prêmios	32	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.601	1.595	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-240	-546
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	623	1.316	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	307	405	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.498	15.192
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	452	288	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.776	14.969
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	183	88	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.324	2.602	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-278	223
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.795	191	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	77	72	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	544	317	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.443	8.517
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	198	294	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.291	1.132
Bens e Títulos a Receber	1.129	1.379	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.967	747
Despesas Antecipadas	19	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	532	316	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.113	9.622	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.093	1.987	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	310	351			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	743	612			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	45	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.089	1.987						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	0						

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	737	689
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.230	6.910
Imóveis de Uso Próprio	5.818	6.002
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.496	5.663
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	323	339
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.319	908
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	990	555
Imobilizações em Curso	329	353
Outras Imobilizações	93	0
Intangível	0	0
Intangível	53	37
TOTAL DO ATIVO	17.359	20.634

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	8,1%
Margem EBIT	1,9%	9,0%
Margem EBITDA	2,4%	9,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	87,1%	64,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,1%
DA (despesas administrativas)	17,8%	15,8%
COMB	105,7%	81,0%
COMBA	105,4%	80,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,4	34,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	28,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.033	3.883
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	528	487
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	528	487
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.506	3.396
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.506	3.396
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.107	10.804
Capital Social / Patrimônio Social	2.308	2.160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.619	7.047
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	27	27
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.592	7.020
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	181	1.597
TOTAL DO PASSIVO	17.359	20.634

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,01	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,85

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	68	57
Outras Receitas Operacionais	256	329
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-44	-23
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	257	766
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	174	209
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	53	70
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	487
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	769	2.929
RESULTADO BRUTO	3.665	5.932
Despesas de Comercialização	151	265
Despesas Administrativas	3.378	3.746
Resultado Financeiro Líquido	65	160
Receitas Financeiras	177	273
Despesas Financeiras	112	114
Resultado Patrimonial	49	-5
Receitas Patrimoniais	49	115
Despesas Patrimoniais	0	120
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	249	2.076
Imposto de Renda	46	83
Contribuição Social	23	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	45
RESULTADO LÍQUIDO	181	1.910

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,7%	33,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	56,4%	60,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	166,21	150,25

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM BOSCO, 447 - / Bairro:
PALMEIRAS – CEP: 35.430-232 // Ponte
Nova/MG

Registro: 34.372-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.682
Beneficiários em set/21: 4.739

CNPJ: 01.012.474/0001-16

UNIMED PONTE NOVA E REGIÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.539	6.666	PASSIVO CIRCULANTE	4.442	4.475	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.197	14.386
Disponível	211	612	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.200	3.119	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.480	14.556
Realizável	6.329	6.054	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.028	971	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.480	14.556
Aplicações Financeiras	5.419	5.128	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.296	2.097	Não Ganha - PPCNG	1.028	971	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.124	3.031	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	627	502	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-283	-170
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	149	190	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	210	209	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.132	10.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.046	844	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.950	10.242
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	24	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	917	1.095	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	181	361
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	472	288	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10	21	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	226	105	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.066	3.783
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	179	361	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.153	1.374
Bens e Títulos a Receber	45	24	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-1	0
Despesas Antecipadas	24	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	199	105	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	25	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.620	3.030	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	97	97	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	191	228	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	269	374			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	531	623			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	25	25			
Depósitos Judiciais e Fiscais	97	97						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.261	927
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.003	673
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.008	673
Imobilizado	2.254	1.987
Imóveis de Uso Próprio	1.452	1.496
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.452	1.496
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	367	490
Não Hospitalares / Odontológicos	367	490
Imobilizações em Curso	436	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	19
TOTAL DO ATIVO	10.159	9.697

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,1%	30,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	27,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	7,6%
Margem EBIT	6,8%	9,4%
Margem EBITDA	8,4%	10,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,9%	73,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	21,2%	20,4%
COMB	96,1%	94,3%
COMBA	94,9%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	36,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.358	1.579
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.348	1.569
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.348	1.569
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.359	3.642
Capital Social / Patrimônio Social	796	535
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.776	2.776
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.776	2.776
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	787	331
TOTAL DO PASSIVO	10.159	9.697

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,49

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	470	981
Outras Receitas Operacionais	685	393
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	323	293
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	116	232
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	207	62
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	706	987
RESULTADO BRUTO	3.189	3.877
Despesas de Comercialização	14	18
Despesas Administrativas	2.580	2.941
Resultado Financeiro Líquido	155	-33
Receitas Financeiras	201	208
Despesas Financeiras	46	241
Resultado Patrimonial	38	238
Receitas Patrimoniais	38	238
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	789	1.125
Imposto de Renda	1	7
Contribuição Social	1	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	17
RESULTADO LÍQUIDO	787	1.096

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,2%	20,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,1%	62,4%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	73,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	286,46	261,92

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço**

AV VEOCIO AIRES, 1040 - / Bairro: BOM FIM -
CEP: 90.040-192 // Porto Alegre/RS

UNIMED PORTO ALEGRE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 35.250-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 700.510
Beneficiários em set/21: 726.819

CNPJ: 87.096.616/0001-96

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.183.526	1.161.135
Disponível	4.122	8.737
Realizável	1.179.404	1.152.398
Aplicações Financeiras	835.352	853.957
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	351.572	305.367
Aplicações Livres	483.780	548.590
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162.754	179.276
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70.633	64.127
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	79.904	70.666
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.217	44.482
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	40.807	38.594
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	79.550	41.382
Bens e Títulos a Receber	54.755	34.511
Despesas Antecipadas	6.085	3.904
Conta-Corrente com Cooperados	101	775
ATIVO NÃO CIRCULANTE	660.460	617.719
Realizável a Longo Prazo	422.572	410.423
Aplicações Financeiras	360.499	350.827
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	123.327	120.540
Aplicações Livres	237.173	230.287
Créditos Tributários e Previdenciários	2.929	866
Títulos e Créditos a Receber	0	16
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	34.418	33.930
Depósitos Judiciais e Fiscais	24.655	24.666
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	70	118

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	643.214	609.833
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	416.199	370.376
Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.868	15.251
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	4
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17.868	15.247
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	65.610	68.933
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	247.821	207.502
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	84.900	78.690
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29.420	22.530
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29.420	22.530
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.941	22.834
Provisões	0	1.881
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	1.881
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64.840	73.622
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	29.491
Débitos Diversos	103.935	86.791
Conta-Corrente de Cooperados	3.879	2.308

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.481.338	3.033.825
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.507.200	3.087.896
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.517.525	3.101.439
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-10.325	-13.543
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25.862	-54.070
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.102.943	2.412.177
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.096.733	2.420.634
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.209	-8.457
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	378.396	621.649
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.626	11.151
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	83.840	77.775
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	72.718	72.373
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	86.809	78.339
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	45.247	36.887
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	45.247	36.887
Imobilizado	83.243	82.953
Imóveis de Uso Próprio	22.757	23.135
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.960	10.127
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.796	13.008
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	30.734	29.966
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	15.306	12.463
Imobilizações em Curso	15.427	17.503
Outras Imobilizações	7.666	14.784
Intangível	22.087	15.068
	67.836	46.003
TOTAL DO ATIVO	1.843.986	1.778.854

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,4%	18,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	5,9%
Margem EBIT	6,3%	9,6%
Margem EBITDA	7,2%	10,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,8%	79,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,8%	9,8%
COMB	93,6%	89,5%
COMBA	91,6%	89,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	41,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	151.116	205.579
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.937	30.234
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	37.937	30.234
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	113.179	104.512
Provisões para Tributos Diferidos	711	0
Provisões para Ações Judiciais	112.468	104.512
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	70.833
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.049.656	963.442
Capital Social / Patrimônio Social	450.679	422.047
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	474.673	474.823
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.925	3.075
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	471.748	471.748
Ajustes de Avaliação Patrimonial	4.484	4.484
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	119.820	62.088
TOTAL DO PASSIVO	1.843.986	1.778.854

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,93
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,90

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	9.725	4.566
Outras Receitas Operacionais	1.397	835
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.773	-3.573
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.963	30.221
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.343	25.405
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	265	268
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.179
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.355	5.727
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	124.902	157.074
RESULTADO BRUTO	329.224	519.707
Despesas de Comercialização	2.528	3.842
Despesas Administrativas	217.508	298.218
Resultado Financeiro Líquido	55.522	4.371
Receitas Financeiras	58.657	57.076
Despesas Financeiras	3.135	52.705
Resultado Patrimonial	-11.559	3.344
Receitas Patrimoniais	270	5.977
Despesas Patrimoniais	11.829	2.633
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	153.151	225.361
Imposto de Renda	24.292	38.005
Contribuição Social	8.967	14.543
Impostos Diferidos	183	-5.918
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	119.709	178.731

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	81,0%	74,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	384,98	366,92

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA**Endereço****Informações Cadastrais**

AVENIDA CARLOS GOMES, 1259 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 76.801-109 // Porto Velho/RO

Registro: 33.737-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 36.083
Beneficiários em set/21: 41.121

CNPJ: 05.657.234/0001-20

UNIMED PORTO VELHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	124.417	121.267
Disponível	3.131	3.101
Realizável	121.287	118.166
Aplicações Financeiras	82.638	84.293
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.239	38.269
Aplicações Livres	40.399	46.023
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.343	17.033
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.278	4.316
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.008	10.285
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.056	2.432
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.156	466
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.926	10.155
Bens e Títulos a Receber	8.213	6.175
Despesas Antecipadas	12	44
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.624	24.731
Realizável a Longo Prazo	1.476	1.476
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	254	254
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.222	1.222
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	80.019	75.597
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.743	44.289
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.643	5.499
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.748	5.310
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.728	0
Provisão para Remissão	167	190
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.123	3.438
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.319	18.326
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.659	17.026
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.119	5.639
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.595	1.901
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.524	3.737
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.821	17.610
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.588	2.954
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	41	0
Débitos Diversos	11.491	4.900
Conta-Corrente de Cooperados	215	205

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	196.589	246.183
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	197.446	247.349
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	200.174	247.425
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.728	-75
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-857	-1.166
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	167.677	207.563
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	166.044	206.994
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.633	570
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.912	38.620
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.640	46.479
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37.640	46.479
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.557	1.557
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.557	1.557
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.557	1.557
Imobilizado	24.482	20.990
Imóveis de Uso Próprio	3.254	3.329
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.784	2.838
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	470	492
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.009	5.795
Não Hospitalares / Odontológicos	6.212	4.990
Imobilizações em Curso	13.219	11.864
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	1.108	708
TOTAL DO ATIVO	153.041	145.998

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	1,4%
Margem EBIT	1,6%	2,1%
Margem EBITDA	2,3%	2,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,3%	84,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	19,1%	18,5%
COMB	104,8%	103,3%
COMBA	103,2%	102,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,4	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	39,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.521	20.039
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.404	1.382
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	182	160
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.222	1.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.117	18.657
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.117	18.657
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.501	50.362
Capital Social / Patrimônio Social	9.062	8.548
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	43.066	40.587
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	43.066	40.587
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.372	1.227
TOTAL DO PASSIVO	153.041	145.998

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,60

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.513	6.808
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1.026	1.826
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.539	4.982
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.730	29.529
RESULTADO BRUTO	37.311	48.762
Despesas de Comercialização	881	1.315
Despesas Administrativas	37.500	45.471
Resultado Financeiro Líquido	3.163	2.424
Receitas Financeiras	4.013	2.911
Despesas Financeiras	850	487
Resultado Patrimonial	279	173
Receitas Patrimoniais	279	173
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.372	4.573
Imposto de Renda	0	758
Contribuição Social	0	282
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.372	3.533

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	14,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,4%	65,5%
CE (Composição do endividamento)	81,2%	79,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	564,89	568,37

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. LINS PETIT, 140 - / Bairro: ILHA DO LEITE -
CEP: 50.070-230 // Recife/PE

Registro: 34.488-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 181.278
Beneficiários em set/21: 176.460

CNPJ: 11.214.624/0001-28

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	423.195	434.490	PASSIVO CIRCULANTE	362.909	303.886	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.240.825	1.528.533
Disponível	15.186	9.263	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	245.101	200.086	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.266.892	1.567.298
Realizável	408.009	425.227	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29.474	22.082	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.271.641	1.567.099
Aplicações Financeiras	224.778	280.995	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.749	199
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	171.781	151.969	Não Ganha - PPCNG	24.521	21.938	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	52.997	129.026	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.856	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124.843	100.721	Provisão para Remissão	97	144	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26.067	-38.765
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.597	18.197	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.443	5.150	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.162.443	1.299.442
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	150.392	122.903	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.151.602	1.303.536
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	100.155	71.523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	60.793	49.952	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10.841	-4.094
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.091	11.000	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.422	12.493	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.888	7.039	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	78.382	229.091
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	4.149	4.486	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.674	1.143	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.283	28.195
Bens e Títulos a Receber	50.328	26.467	Comercialização sobre Operações	294	357	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.064	21.579
Despesas Antecipadas	488	65	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.920	5.539	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	308.043	290.949	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	170.793	176.996	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.227	4.588	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	7.478	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	7.478			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.303	31.597			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	71.391	53.096			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.163	7.019						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	161.630	169.978
Investimentos	10.356	10.353
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	126.539	103.331
Imóveis de Uso Próprio	66.682	68.301
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	64.138	65.702
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.544	2.599
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48.123	28.933
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	45.262	26.521
Imobilizações em Curso	2.862	2.412
Outras Imobilizações	725	725
Outras Imobilizações	11.009	5.372
Intangível	354	269
TOTAL DO ATIVO	731.238	725.439

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,2%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,9%	23,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,9%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,1%	3,7%
Margem EBIT	-2,6%	4,7%
Margem EBITDA	-2,5%	4,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,7%	85,0%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,9%
DA (despesas administrativas)	5,8%	5,5%
COMB	101,3%	92,4%
COMBA	100,6%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	36,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	167.291	177.458
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.795	3.050
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	38	98
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.757	2.952
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.026	7.436
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.026	7.436
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	150.803	159.180
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	150.803	159.180
Tributos e Contribuições	3.531	3.573
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	147.272	155.607
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.667	7.792
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	201.038	244.096
Capital Social / Patrimônio Social	40.037	33.195
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	209.781	177.327
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	209.781	177.327
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-48.780	33.573
TOTAL DO PASSIVO	731.238	725.439

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,43

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.218	6.617
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33.405	79.515
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.291	9.991
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	21.842	29.543
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.272	39.982
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.948	8.192
RESULTADO BRUTO	48.313	169.582
Despesas de Comercialização	22.503	28.928
Despesas Administrativas	72.188	84.212
Resultado Financeiro Líquido	8.994	7.489
Receitas Financeiras	12.565	12.630
Despesas Financeiras	3.571	5.140
Resultado Patrimonial	1.902	3.120
Receitas Patrimoniais	1.903	3.138
Despesas Patrimoniais	1	18
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-35.482	67.051
Imposto de Renda	1.295	7.595
Contribuição Social	1.183	2.814
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-37.961	56.643

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,3%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,5%	66,4%
CE (Composição do endividamento)	68,4%	63,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	782,31	634,23

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV 7 DE SETEMBRO, 679 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 96.400-006 // Bagé/RS

Registro: 35.064-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 5.012
Beneficiários em set/21: 5.115

CNPJ: 89.640.452/0001-41

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.451	20.509	PASSIVO CIRCULANTE	9.764	6.317	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.560	34.570
Disponível	57	1.687	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.770	4.594	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.939	34.947
Realizável	25.393	18.821	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.939	34.947
Aplicações Financeiras	18.469	14.717	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.616	4.518	Não Ganha - PPCNG	4	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.852	10.199	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.412	3.050	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-379	-377
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.235	757	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	791	770	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.095	26.726
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.064	1.115	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.892	26.376
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.273	653	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.911	2.708	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	203	350
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.904	1.640	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	721	141	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	234	200	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.465	7.844
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	12
Créditos Tributários e Previdenciários	313	405	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.843	2.142
Bens e Títulos a Receber	420	456	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.298	1.858
Despesas Antecipadas	7	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	234	200	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	52	49	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.264	10.101	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.056	6.135	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	877	606	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	343	410			
Títulos e Créditos a Receber	489	599	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.047	467			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.493	39			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.567	5.536						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.292	1.290
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.916	2.676
Imóveis de Uso Próprio	1.069	1.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.069	1.109
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	985	778
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	58	0
Imobilizações em Curso	927	778
Outras Imobilizações	862	788
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.715	30.610

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	5,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	18,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	2,5%
Margem EBIT	6,5%	4,9%
Margem EBITDA	7,1%	5,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,4%	77,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	14,9%	16,1%
COMB	92,7%	93,6%
COMBA	90,9%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	25,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.870	7.864
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.663	6.657
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.663	6.657
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.207	1.207
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.080	16.429
Capital Social / Patrimônio Social	7.657	7.414
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.984	7.987
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.984	7.987
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.439	1.029
TOTAL DO PASSIVO	34.715	30.610

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,61	3,25

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	98	75
Outras Receitas Operacionais	447	209
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	-37
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	903	1.277
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	689	1.168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	214	109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.955	2.206
RESULTADO BRUTO	5.438	6.479
Despesas de Comercialização	117	66
Despesas Administrativas	4.269	5.570
Resultado Financeiro Líquido	561	-270
Receitas Financeiras	603	567
Despesas Financeiras	42	837
Resultado Patrimonial	211	281
Receitas Patrimoniais	211	282
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.824	854
Imposto de Renda	276	0
Contribuição Social	109	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.439	854

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	58,7%	44,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	617,62	583,41

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. 24 DE MAIO, 1016 - / Bairro: CENTRO – CEP:
97.573-450 // Sant'Ana do Livramento/RS

Registro: 32.837-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.844
Beneficiários em set/21: 4.792

CNPJ: 92.316.124/0001-07

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.104	13.902	PASSIVO CIRCULANTE	8.166	8.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.096	28.861
Disponível	1.488	454	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.723	3.837	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.355	29.245
Realizável	12.616	13.448	Provisões de Prêmios / Contraprestações	408	330	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.562	29.159
Aplicações Financeiras	6.505	8.013	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-206	87
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.981	3.693	Não Ganha - PPCNG	75	71	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.525	4.320	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.873	2.104	Provisão para Remissão	333	258	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-259	-384
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	724	820	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	248	268	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.111	20.189
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	419	689	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.014	19.989
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.648	2.551	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	97	200
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.149	1.284	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.663	887	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	832	969	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.985	8.672
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	14
Créditos Tributários e Previdenciários	1.508	1.314	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	146	93	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.717	7.663
Bens e Títulos a Receber	893	991	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.483	4.804
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	172	139	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.694	6.532	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	686	875	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.888	2.894	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	494	264	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	516	654			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.015	989			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.585	1.767			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.888	2.894						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.559	1.559
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.553	1.553
Imobilizado	2.247	2.079
Imóveis de Uso Próprio	1.307	1.339
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.307	1.339
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	842	725
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	158	185
Imobilizações em Curso	684	540
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	98	15
TOTAL DO ATIVO	20.798	20.434

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	26,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	2,2%
Margem EBIT	5,1%	5,6%
Margem EBITDA	5,4%	5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,4%	70,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	23,2%	22,0%
COMB	92,3%	92,8%
COMBA	90,9%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,9	17,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.929	1.939
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	373	242
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	373	242
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.556	1.698
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.556	1.698
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.703	10.015
Capital Social / Patrimônio Social	6.907	6.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.185	3.185
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	537	537
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.649	2.649
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	610	0
TOTAL DO PASSIVO	20.798	20.434

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,64

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.475	1.971
Outras Receitas Operacionais	759	887
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-165	-288
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68	130
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	90
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.677	8.322
RESULTADO BRUTO	5.802	7.608
Despesas de Comercialização	162	260
Despesas Administrativas	5.127	6.341
Resultado Financeiro Líquido	343	-157
Receitas Financeiras	414	507
Despesas Financeiras	71	663
Resultado Patrimonial	195	215
Receitas Patrimoniais	195	215
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.051	1.065
Imposto de Renda	317	209
Contribuição Social	124	97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	120
RESULTADO LÍQUIDO	610	640

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,5%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	81,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	512,44	498,05

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PÁTRIA, 1795 - / Bairro: SOMMER – CEP:
99.500-000 // Carazinho/RS

Registro: 35.369-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.557
Beneficiários em set/21: 4.587

CNPJ: 00.532.888/0001-03

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.646	6.269	PASSIVO CIRCULANTE	6.278	8.564	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.501	20.348
Disponível	34	125	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.975	1.686	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.804	20.731
Realizável	8.612	6.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.804	20.731
Aplicações Financeiras	4.170	2.616	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.875	1.866	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.295	750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.999	1.739	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-303	-383
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.194	914	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	29	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.842	13.841
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	785	496	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.824	13.955
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	685	523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.178	1.160	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	-114
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120	302	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.442	1.039	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.164	4.256	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.659	6.507
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	38
Créditos Tributários e Previdenciários	148	123	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.599	9.894
Bens e Títulos a Receber	617	509	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.492	9.428
Despesas Antecipadas	235	118	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	225	152	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.474	19.843	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	934	4.104	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.063	1.092	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	286	167	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	405	394			
Títulos e Créditos a Receber	39	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	359	359			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.065	1.681			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	24	21			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.015	1.015						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	77						

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	421	417
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	174	174
Imobilizado	17.987	18.331
Imóveis de Uso Próprio	13.409	13.572
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.234	13.397
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	175	175
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.579	4.758
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.124	4.321
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	28.120	26.112

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,1%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,2%	36,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,1%	15,4%
Margem EBIT	23,6%	17,8%
Margem EBITDA	24,3%	18,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,4%	68,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	17,0%	20,0%
COMB	86,7%	88,3%
COMBA	86,3%	89,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,6	32,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	13,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.869	4.711
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.055	1.055
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.055	1.055
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.917	3.584
Débitos Diversos	1.897	71
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.973	12.837
Capital Social / Patrimônio Social	8.046	7.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.842	2.562
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.842	2.562
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.084	2.669
TOTAL DO PASSIVO	28.120	26.112

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,87	0,55
LC (Liquidez Corrente)	1,38	0,73

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	77	76
Outras Receitas Operacionais	30	390
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-624	-602
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	468	851
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	536	795
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	10	19
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-78	38
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.940	7.553
RESULTADO BRUTO	7.252	7.432
Despesas de Comercialização	61	75
Despesas Administrativas	3.137	4.061
Resultado Financeiro Líquido	86	-220
Receitas Financeiras	304	269
Despesas Financeiras	219	489
Resultado Patrimonial	3	64
Receitas Patrimoniais	13	64
Despesas Patrimoniais	10	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.143	3.140
Imposto de Renda	38	0
Contribuição Social	20	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.084	3.140

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,0%	70,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,6%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	56,3%	64,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	446,79	365,52

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MOGI MIRIM, 2679 - / Bairro: JARDIM
GUAÇU MIRIM – CEP: 13.844-115 // Mogi
Guaçu/SP

UNIMED BAIXA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 31.184-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 80.365
Beneficiários em set/21: 81.842

CNPJ: 49.210.966/0001-42

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	140.632	129.068	PASSIVO CIRCULANTE	55.273	46.243	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	261.862	314.062
Disponível	32.142	49.564	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44.744	35.564	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	263.751	317.322
Realizável	108.490	79.504	Provisões de Prêmios / Contraprestações	122	150	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	263.687	317.479
Aplicações Financeiras	86.966	60.199	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64	-157
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.590	35.682	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50.376	24.517	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.989	14.861	Provisão para Remissão	122	150	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.889	-3.260
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.071	4.634	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	637	945	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	213.772	233.856
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.628	26.755	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	209.130	233.146
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.318	7.134	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.357	7.715	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.642	710
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.600	3.093	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.830	1.651	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.084	2.229	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	48.090	80.206
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	451	427
Créditos Tributários e Previdenciários	1.071	322	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	59	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.334	1.298
Bens e Títulos a Receber	2.430	2.252	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	321	224
Despesas Antecipadas	204	219	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.070	2.170	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.968	40.081	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	30.856	26.696	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.626	1.328	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	276	276	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	276	276	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.501	3.939			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	147	307			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.992	2.837			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	177	39			
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.580	26.420						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.422	4.407
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.445	8.688
Imóveis de Uso Próprio	7.501	7.662
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.501	7.662
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	52	61
Não Hospitalares / Odontológicos	891	964
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	246	291
TOTAL DO ATIVO	184.600	169.150

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	33,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,2%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	8,2%
Margem EBIT	2,6%	8,8%
Margem EBITDA	2,8%	9,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	81,6%	74,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,1%
COMB	91,8%	84,5%
COMBA	90,7%	83,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,2	42,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	52.175	46.556
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	204	241
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	204	241
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44.707	43.076
Provisões para Tributos Diferidos	82	88
Provisões para Ações Judiciais	44.625	42.988
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.170	3.078
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	7.170	3.078
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	49	117
Débitos Diversos	45	45
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	77.152	76.351
Capital Social / Patrimônio Social	10.518	9.351
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.602	50.616
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	829	847
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60.773	49.768
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.032	16.385
TOTAL DO PASSIVO	184.600	169.150

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,68
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,79

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	531	678
Outras Receitas Operacionais	481	396
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-64	3.822
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-770	2.977
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	707	845
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.562	23.099
RESULTADO BRUTO	29.377	55.010
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	26.643	31.601
Resultado Financeiro Líquido	3.167	3.008
Receitas Financeiras	3.823	3.554
Despesas Financeiras	656	547
Resultado Patrimonial	255	716
Receitas Patrimoniais	256	719
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.155	27.133
Imposto de Renda	434	908
Contribuição Social	160	334
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.561	25.891

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,2%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	51,4%	49,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	355,85	324,58

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOSE CUSTODIO DE OLIVEIRA, 1385 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 87.300-020 // Campo
Mourão/PR

Registro: 30.610-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 28.742
Beneficiários em set/21: 29.200

CNPJ: 81.715.716/0001-77

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	41.935	49.355	PASSIVO CIRCULANTE	30.356	25.491	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.903	110.832
Disponível	1.131	2.748	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.930	16.728	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.130	113.235
Realizável	40.804	46.607	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.233	3.892	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.130	113.235
Aplicações Financeiras	32.006	38.179	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.887	17.498	Não Ganha - PPCNG	4.233	3.892	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.118	20.681	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.351	1.844	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.226	-2.404
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	509	480	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	117	193	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	67.655	73.927
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.116	3.769	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.066	74.925
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	617	421	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.464	8.875	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.589	-998
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.225	943	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	134	72	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.985	1.756	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.248	36.905
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.496	3.318
Créditos Tributários e Previdenciários	3.144	2.182	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	69	262
Bens e Títulos a Receber	3.166	2.413	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.985	1.756	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	1.918	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.130	20.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	149	139	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.170	1.965			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44	81			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.524	2.865			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	555	1.957			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.821	3.584
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	381	275
Imobilizado	18.828	16.235
Imóveis de Uso Próprio	449	470
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	449	470
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.460	3.468
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.416	2.380
Imobilizações em Curso	1.044	1.087
Outras Imobilizações	12.419	11.224
Intangível	1.501	1.073
Intangível	481	370
TOTAL DO ATIVO	65.065	69.544

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,1%	18,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,1%	31,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,1%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,5%	11,7%
Margem EBIT	-7,4%	14,1%
Margem EBITDA	-7,1%	14,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,7%	66,7%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,4%
DA (despesas administrativas)	12,0%	11,4%
COMB	99,3%	79,5%
COMBA	97,7%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	6,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	19,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.084	2.432
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.084	2.335
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.084	2.335
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	67
Tributos e Contribuições	0	67
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	30
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.625	41.622
Capital Social / Patrimônio Social	9.444	7.726
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.099	26.219
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.099	26.219
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.918	7.677
TOTAL DO PASSIVO	65.065	69.544

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,94

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	69	262
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-233	-241
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.362	11.466
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.678	10.619
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	90	304
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-395	-278
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11	822
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	974	987
RESULTADO BRUTO	3.245	27.790
Despesas de Comercialização	1.256	1.523
Despesas Administrativas	9.467	12.666
Resultado Financeiro Líquido	1.314	40
Receitas Financeiras	1.403	1.318
Despesas Financeiras	89	1.278
Resultado Patrimonial	246	659
Receitas Patrimoniais	253	692
Despesas Patrimoniais	7	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.918	14.301
Imposto de Renda	0	985
Contribuição Social	0	363
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.918	12.953

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,9%	23,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,9%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	91,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	300,85	326,08

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV EURIPEDES DE AGUIAR, 943 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 64.800-000 // Floriano/PI

Registro: 31.645-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 3.683
Beneficiários em set/21: 3.855

CNPJ: 41.511.429/0001-20

UNIMED REGIONAL FLORIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.775	9.145	PASSIVO CIRCULANTE	3.459	3.111	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.284	17.890
Disponível	323	141	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.824	2.376	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.441	18.101
Realizável	10.453	9.004	Provisões de Prêmios / Contraprestações	70	15	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.436	18.095
Aplicações Financeiras	9.184	7.875	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.184	7.875	Não Ganha - PPCNG	10	7	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	56	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.186	1.087	Provisão para Remissão	4	8	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-157	-210
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.186	1.087	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	201	259	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.287	15.608
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	616	533	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.864	15.600
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.936	1.569	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	423	8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	51	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.997	2.282
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	42	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	11
Bens e Títulos a Receber	16	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.559	1.513	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	785	706	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	343	446			
Títulos e Créditos a Receber	15	15	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	292	273			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	769	691						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	336	326
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	336	326
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	336	326
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	438	481
Imóveis de Uso Próprio	171	183
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	171	183
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	268	298
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	55	68
Imobilizações em Curso	212	230
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.335	10.659

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	-10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	-17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	10,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	-6,3%
Margem EBIT	10,7%	-3,3%
Margem EBITDA	11,1%	-3,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,9%	87,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	14,9%
COMB	88,0%	102,1%
COMBA	88,2%	101,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,5	64,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	18,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.206	978
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	32
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	16	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	769	691
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	769	691
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	161	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	161	0
Tributos e Contribuições	161	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	255	255
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.670	6.570
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.824	3.333
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.824	3.333
Ajustes de Avaliação Patrimonial	31	31
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.545	936
TOTAL DO PASSIVO	12.335	10.659

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,48	2,41
LC (Liquidez Corrente)	3,12	2,94

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40	47
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	40	47
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	274	433
RESULTADO BRUTO	3.699	1.813
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.917	2.662
Resultado Financeiro Líquido	-43	144
Receitas Financeiras	132	339
Despesas Financeiras	175	195
Resultado Patrimonial	-63	-89
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	63	89
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.676	-794
Imposto de Renda	401	241
Contribuição Social	151	91
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.124	-1.126

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	76,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	499,73	392,75

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PÇA FELIX PACHECO, 676 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 64.600-000 // Picos/PI

Registro: 31.347-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 1.424
Beneficiários em set/21: 1.402

CNPJ: 69.612.158/0001-19

UNIMED REGIONAL DE PICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	16.401	15.321	PASSIVO CIRCULANTE	3.096	2.895	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.217	10.185
Disponível	267	300	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.826	2.713	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.427	10.452
Realizável	16.134	15.021	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.427	10.452
Aplicações Financeiras	15.692	14.789	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.825	3.744	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.867	11.045	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	357	140	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-210	-267
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	357	140	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.716	4.335
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	402	335	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.660	4.295
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	947	915	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	56	40
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	1.470	1.457	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.501	5.850
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.082	1.897
Créditos Tributários e Previdenciários	83	91	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	95	74
Bens e Títulos a Receber	2	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.529	1.799	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	9	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	142	110			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	73	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	46	40			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	200	200
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	200	200
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.328	1.598
Imóveis de Uso Próprio	2.203	1.473
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.203	1.473
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	125	125
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	125	125
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.930	17.119

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	20,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	24,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	43,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,5%	33,8%
Margem EBIT	24,7%	34,1%
Margem EBITDA	24,7%	35,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	57,4%	42,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,2%	13,0%
COMB	70,6%	55,6%
COMBA	67,5%	53,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	4,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	28,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.833	14.224
Capital Social / Patrimônio Social	369	369
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.454	11.104
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.454	11.104
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.011	2.752
TOTAL DO PASSIVO	18.930	17.119

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,30	5,29
LC (Liquidez Corrente)	5,30	5,29

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	95	74
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	157	216
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	126	181
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	31	35
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.806	3.164
RESULTADO BRUTO	2.715	4.441
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.084	1.326
Resultado Financeiro Líquido	378	325
Receitas Financeiras	398	363
Despesas Financeiras	20	39
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.011	3.439
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.011	3.439

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,3%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,4%	16,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	650,28	572,68

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARO FLORET, 565 - / Bairro: VILA
HILST – CEP: 17.207-020 // Jaú/SP

UNIMED REGIONAL JAÚ

Registro: 30.676-2

CNPJ: 02.322.043/0001-19

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 27.589

Beneficiários em set/21: 28.079

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	58.690	62.878	PASSIVO CIRCULANTE	44.195	36.139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	136.798	161.874
Disponível	770	1.614	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.443	17.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	138.775	164.816
Realizável	57.920	61.264	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	138.775	164.816
Aplicações Financeiras	32.414	40.299	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.776	17.020	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.638	23.279	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.986	5.945	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.978	-2.942
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.429	1.124	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	861	774	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	102.763	107.682
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.521	10.744	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	100.290	108.706
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.433	4.785	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.061	5.588	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.473	-1.023
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124	36	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.611	2.959	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	483	322	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.035	54.191
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.389	2.048	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	258	288	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.322	9.073
Bens e Títulos a Receber	12.424	9.968	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.717	3.062
Despesas Antecipadas	92	41	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	194	35	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	187.271	179.765	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	81.581	80.059	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	960	922	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	54.821	53.428	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	54.821	53.428	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.424	1.459			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.098	3.224			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.151	12.793			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	636	312			
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.761	26.630						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.850	4.266
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	98.587	93.461
Imóveis de Uso Próprio	57.149	5.685
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	55.084	3.602
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.066	2.083
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38.712	35.145
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	37.510	33.741
Imobilizações em Curso	1.202	1.404
Outras Imobilizações	2.359	52.136
Intangível	367	496
Intangível	2.252	1.979
TOTAL DO ATIVO	245.961	242.643

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	32,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	17,0%
Margem EBIT	7,0%	20,4%
Margem EBITDA	7,2%	20,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,1%	66,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,1%	10,8%
COMB	87,4%	77,5%
COMBA	87,5%	77,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	43,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	114.988	120.842
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.199	1.365
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.199	1.365
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	51.977	53.442
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	51.977	53.442
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.428	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.428	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.428	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57.473	63.470
Débitos Diversos	2.911	2.565
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	86.778	85.662
Capital Social / Patrimônio Social	46.639	45.537
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.663	21.364
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.663	21.364
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	18.476	18.762
TOTAL DO PASSIVO	245.961	242.643

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,88	0,91
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,74

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.673	3.593
Outras Receitas Operacionais	1.931	2.418
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-459	-603
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.725	9.003
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.658	7.981
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	427	525
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	641	497
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.535	7.573
RESULTADO BRUTO	21.637	46.086
Despesas de Comercialização	307	289
Despesas Administrativas	16.553	17.493
Resultado Financeiro Líquido	-44	445
Receitas Financeiras	3.875	4.092
Despesas Financeiras	3.919	3.648
Resultado Patrimonial	988	784
Receitas Patrimoniais	988	784
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.721	29.532
Imposto de Renda	1.072	1.387
Contribuição Social	392	508
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	93	146
RESULTADO LÍQUIDO	4.164	27.492

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,1%	38,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,7%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	27,8%	23,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	543,49	493,20

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Informações Cadastrais

AV. BENTO MUNHOZ DA ROCHA NETO, 750 - /
Bairro: - - CEP: 87.030-010 // Maringá/PR

Registro: 37.125-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 159.216
Beneficiários em set/21: 161.078

CNPJ: 76.767.219/0001-82

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	372.406	387.521
Disponível	1.397	1.385
Realizável	371.009	386.137
Aplicações Financeiras	303.056	318.218
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	74.372	69.226
Aplicações Livres	228.683	248.991
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49.135	49.085
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.106	7.073
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26.523	21.143
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.506	20.869
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.649	3.847
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.038	3.344
Bens e Títulos a Receber	6.877	11.524
Despesas Antecipadas	211	117
Conta-Corrente com Cooperados	44	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	101.813	95.911
Realizável a Longo Prazo	45.774	40.736
Aplicações Financeiras	11.497	8.156
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	11.497	8.156
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	34.278	32.580
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	129.366	115.931
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88.321	77.914
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.105	6.680
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.105	6.680
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.230	1.484
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45.946	40.571
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.039	29.178
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.788	5.444
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.256	1.456
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.532	3.988
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.050	6.561
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.710	12.892
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.940	12.641
Conta-Corrente de Cooperados	556	479

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	586.162	712.967
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	594.206	726.701
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	594.206	726.701
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.044	-13.734
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	545.632	571.800
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	540.772	570.456
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.861	1.343
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40.529	141.167
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.266	11.784
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.464	3.786
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.815	11.777
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41.457	40.758
Imóveis de Uso Próprio	30.007	30.459
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.007	30.459
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.359	7.518
Hospitalares / Odontológicos	636	649
Não Hospitalares / Odontológicos	7.723	6.869
Imobilizações em Curso	1.325	377
Outras Imobilizações	1.767	2.404
Intangível	1.767	2.641
TOTAL DO ATIVO	474.219	483.432

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,8%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,0%	22,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,7%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	9,1%
Margem EBIT	-2,1%	12,2%
Margem EBITDA	-1,8%	12,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	93,1%	80,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	7,8%	8,0%
COMB	101,2%	88,4%
COMBA	99,4%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	26,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77.411	75.087
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77.411	75.087
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	77.411	75.087
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	267.443	292.413
Capital Social / Patrimônio Social	97.067	97.433
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	183.861	183.861
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	183.861	183.861
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13.485	11.118
TOTAL DO PASSIVO	474.219	483.432

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,02	2,24
LC (Liquidez Corrente)	2,88	3,34

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.869	2.950
Outras Receitas Operacionais	4.932	5.047
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-575	-728
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.805	12.793
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.510	19.871
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	503	783
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-7.238
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.792	-622
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.528	10.386
RESULTADO BRUTO	21.895	129.059
Despesas de Comercialização	1.730	2.039
Despesas Administrativas	45.692	56.714
Resultado Financeiro Líquido	10.379	4.601
Receitas Financeiras	11.386	13.565
Despesas Financeiras	1.007	8.964
Resultado Patrimonial	1.663	3.045
Receitas Patrimoniais	1.666	3.108
Despesas Patrimoniais	3	63
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13.485	77.952
Imposto de Renda	0	9.490
Contribuição Social	0	3.672
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-13.485	64.790

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,6%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	62,6%	60,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	403,40	388,66

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO MANOEL DE SOUZA, 889 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 75.526-030 // Itumbiara/GO

Registro: 30.547-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 30.998
Beneficiários em set/21: 32.539

CNPJ: 33.546.979/0001-57

UNIMED REGIONAL SUL/GO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.142	23.043	PASSIVO CIRCULANTE	20.665	18.081	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.915	72.492
Disponível	1.617	1.682	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.133	9.796	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.507	73.467
Realizável	22.525	21.361	Provisões de Prêmios / Contraprestações	69	107	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.507	73.467
Aplicações Financeiras	11.795	10.798	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.912	8.090	Não Ganha - PPCNG	69	107	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.883	2.708	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.222	4.865	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-592	-975
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	763	1.570	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	644	731	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.852	48.701
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.482	3.367	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.504	48.402
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.399	1.806	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.939	5.591	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	348	299
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.060	1.488	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.737	2.634	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	505	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.063	23.791
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	686	675	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.631	16.364
Bens e Títulos a Receber	2.944	2.241	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.340	15.707
Despesas Antecipadas	94	99	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	505	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	48	49	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.452	30.115	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.115	1.962	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	312	488	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.752	1.491			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.581	746			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.885	5.055			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.115	1.962						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.952	1.585
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26.237	26.404
Imóveis de Uso Próprio	21.269	19.042
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.171	17.256
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.098	1.786
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.965	4.629
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.506	4.136
Imobilizações em Curso	459	493
Outras Imobilizações	3	2.732
Intangível	0	0
Intangível	148	164
TOTAL DO ATIVO	54.593	53.158

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	18,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	26,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	5,9%
Margem EBIT	0,5%	6,7%
Margem EBITDA	0,8%	7,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,5%	67,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	19,9%	21,0%
COMB	99,8%	88,6%
COMBA	99,5%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	32,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,9	30,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.291	12.531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.424	9.312
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.424	9.312
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.868	3.219
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.637	22.547
Capital Social / Patrimônio Social	2.733	2.491
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.020	18.020
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.020	18.020
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-116	2.036
TOTAL DO PASSIVO	54.593	53.158

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,77	0,82
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	195	178
Outras Receitas Operacionais	96	478
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.028	108
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54	57
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	157	195
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	817	-144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.252	20.854
RESULTADO BRUTO	11.414	19.193
Despesas de Comercialização	255	278
Despesas Administrativas	11.713	15.216
Resultado Financeiro Líquido	210	195
Receitas Financeiras	623	816
Despesas Financeiras	414	622
Resultado Patrimonial	226	348
Receitas Patrimoniais	229	400
Despesas Patrimoniais	3	51
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-118	4.242
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-118	4.242

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,1%	49,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,2%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	60,9%	59,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	203,43	194,29

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NICOLAU TARANTO, 239 - / Bairro:
COMERCIAL – CEP: 27.542-020 // Resende/RJ

Registro: 33.056-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 19.490
Beneficiários em set/21: 19.619

CNPJ: 68.709.211/0001-31

UNIMED RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	23.981	28.612	PASSIVO CIRCULANTE	30.435	29.352	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.038	94.247
Disponível	301	973	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.421	14.002	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.224	98.535
Realizável	23.679	27.639	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.736	3.478	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.224	98.535
Aplicações Financeiras	15.227	19.480	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.596	11.295	Não Ganha - PPCNG	3.736	3.478	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.631	8.185	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.447	2.404	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.186	-4.288
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.186	1.965	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	95	202	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.931	37.115
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	503	1.621	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.544	36.835
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	409	334	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.087	8.701	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	387	280
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	853	104	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	975	1.331	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.205	1.347	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54.108	57.132
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	5
Créditos Tributários e Previdenciários	201	316	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	86	111	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.736	15.293
Bens e Títulos a Receber	3.753	3.473	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.274	10.897
Despesas Antecipadas	52	26	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.119	1.237	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	23	609	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.874	37.419	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	185	183	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	25	25	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.664	2.268			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.284	2.309			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.253	9.307			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	608	112			
Depósitos Judiciais e Fiscais	160	158						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.629	1.613
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	453	453
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	453	453
Imobilizado	35.978	35.524
Imóveis de Uso Próprio	29.297	29.802
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.019	29.510
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	278	292
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.681	5.722
Não Hospitalares / Odontológicos	6.001	5.085
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	83	98
TOTAL DO ATIVO	61.855	66.031

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,9%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,3%	14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,8%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,1%	4,4%
Margem EBIT	-4,2%	5,3%
Margem EBITDA	-4,0%	5,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	35,6%	39,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	14,7%	15,8%
COMB	51,0%	56,2%
COMBA	50,6%	55,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,7	17,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.891	8.558
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	25	13
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.781	2.847
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.781	2.847
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.845	5.557
Débitos Diversos	240	140
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.529	28.121
Capital Social / Patrimônio Social	22.602	23.035
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.085	4.783
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.085	4.783
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.159	302
TOTAL DO PASSIVO	61.855	66.031

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,65	0,76
LC (Liquidez Corrente)	0,79	0,97

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.463	4.395
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-546	-388
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.455	2.715
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	335	2.082
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.120	634
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52.626	50.153
RESULTADO BRUTO	8.229	19.174
Despesas de Comercialização	623	952
Despesas Administrativas	12.345	14.910
Resultado Financeiro Líquido	754	624
Receitas Financeiras	1.224	1.530
Despesas Financeiras	469	907
Resultado Patrimonial	16	199
Receitas Patrimoniais	16	199
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.970	4.134
Imposto de Renda	198	0
Contribuição Social	78	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.245	4.134

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,2%	53,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,3%	57,4%
CE (Composição do endividamento)	81,5%	77,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	470,88	402,56

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ DE MELO, 418 - / Bairro: BOSQUE -
CEP: 69.908-330 // Rio Branco/AC

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 33.787-1

CNPJ: 84.313.741/0001-12

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 25.101

Beneficiários em set/21: 24.113

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	59.241	56.945
Disponível	3.915	1.375
Realizável	55.326	55.570
Aplicações Financeiras	24.467	29.016
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.528	20.095
Aplicações Livres	3.939	8.921
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.592	11.521
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.320	8.600
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.155	2.851
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	118	71
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.786	5.032
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	866	1.273
Bens e Títulos a Receber	6.431	7.393
Despesas Antecipadas	1.344	429
Conta-Corrente com Cooperados	838	906
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.173	15.962
Realizável a Longo Prazo	1.415	3.369
Aplicações Financeiras	96	130
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	96	130
Créditos Tributários e Previdenciários	61	170
Títulos e Créditos a Receber	526	2.123
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	161	193
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	49.199	44.890
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.193	33.343
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.660	12.752
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.660	12.752
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.722	2.325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.262	6.741
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.548	11.524
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	350
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	349
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.673	482
Provisões	324	0
Provisão para IR e CSLL	238	0
Provisões para Ações Judiciais	86	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.343	2.406
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.692	4.247
Débitos Diversos	5.961	4.049
Conta-Corrente de Cooperados	11	13

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	129.418	163.062
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	133.350	167.913
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	133.350	167.913
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.932	-4.851
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	114.274	122.960
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	113.458	123.336
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	816	-375
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.144	40.102
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.180	644
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.757	3.550
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.958	2.221
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	570	753
Investimentos	4.209	4.100
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.393	2.149
Imobilizado	8.201	8.131
Imóveis de Uso Próprio	2.606	2.688
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.606	2.688
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.691	4.057
Não Hospitalares / Odontológicos	3.275	2.658
1.416	1.399	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	904	1.386
Intangível	349	362
TOTAL DO ATIVO	73.414	72.907

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	36,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,7%	15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	4,7%
Margem EBIT	1,3%	5,4%
Margem EBITDA	1,4%	5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,3%	75,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,3%	10,7%
COMB	97,7%	86,2%
COMBA	97,4%	86,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	29,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.064	7.139
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.258	973
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.258	973
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	471	603
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	471	603
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.394	1.670
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.394	1.670
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.394	1.670
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.212	2.990
Débitos Diversos	728	903
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.151	20.878
Capital Social / Patrimônio Social	19.811	19.776
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.102	1.102
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.102	1.102
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.761	0
TOTAL DO PASSIVO	73.414	72.907

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	223	1.200
Outras Receitas Operacionais	6.576	129
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-51	-53
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.777	8.009
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.949	3.664
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	277	611
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.551	3.734
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.721	10.928
RESULTADO BRUTO	12.532	25.306
Despesas de Comercialização	125	99
Despesas Administrativas	12.042	17.517
Resultado Financeiro Líquido	356	-444
Receitas Financeiras	1.133	742
Despesas Financeiras	777	1.187
Resultado Patrimonial	131	405
Receitas Patrimoniais	131	405
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	853	7.650
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	853	7.650

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,9%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	90,7%	86,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	594,38	546,84

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COSTA GOMES, 208 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 75.901-050 // Rio Verde/GO

UNIMED RIO VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 32.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 50.374
Beneficiários em set/21: 55.555

CNPJ: 37.275.625/0001-76

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	53.432	66.522
Disponível	3.646	2.330
Realizável	49.786	64.192
Aplicações Financeiras	32.412	46.978
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.865	18.510
Aplicações Livres	13.547	28.467
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.838	6.765
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.058	1.826
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.970	2.216
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.810	2.723
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.982	5.507
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	548	336
Bens e Títulos a Receber	4.778	4.205
Despesas Antecipadas	161	325
Conta-Corrente com Cooperados	66	77
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77.433	65.325
Realizável a Longo Prazo	14.223	14.117
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.693	12.420
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	41.143	34.799
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.202	21.902
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.732	5.053
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.659	4.997
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	73	56
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.845	2.960
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.201	6.978
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.424	6.911
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	279	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	279	6
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.635	1.299
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.836	2.905
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	520	285
Débitos Diversos	11.670	8.403
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	150.674	176.404
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	153.075	179.689
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	153.111	179.692
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-36	-3
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.400	-3.285
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	129.869	138.996
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	127.356	137.699
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.513	1.297
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.805	37.408
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.592	1.829
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.815	21.199
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.050	17.641
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	1.530	1.697
Investimentos	3.667	3.693
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	58.521	46.896
Imóveis de Uso Próprio	43.920	33.776
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	41.806	31.961
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.114	1.815
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.675	10.295
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	12.813	9.444
Imobilizações em Curso	861	851
Outras Imobilizações	50	2.418
Intangível	877	407
Intangível	1.021	619
TOTAL DO ATIVO	130.864	131.847

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,1%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,5%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	6,1%
Margem EBIT	-1,1%	7,2%
Margem EBITDA	-1,0%	7,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,2%	78,8%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,8%
DA (despesas administrativas)	12,9%	13,6%
COMB	101,0%	94,2%
COMBA	100,4%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,3	14,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	25,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.494	31.546
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66	46
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	66	46
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.015	13.235
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.015	13.235
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.622	13.474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.622	13.474
Tributos e Contribuições	10.842	10.694
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.780	2.780
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.792	4.792
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.992	65.502
Capital Social / Patrimônio Social	37.669	37.343
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.323	24.323
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.323	24.323
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.836
TOTAL DO PASSIVO	133.629	131.847

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,94	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,91

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	765	819
Outras Receitas Operacionais	0	2.739
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-284	-659
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	407	1.797
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1.016	274
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7	525
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.417	998
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.315	22.980
RESULTADO BRUTO	18.206	34.999
Despesas de Comercialização	2.908	3.101
Despesas Administrativas	19.373	24.077
Resultado Financeiro Líquido	919	3.270
Receitas Financeiras	1.971	4.376
Despesas Financeiras	1.052	1.107
Resultado Patrimonial	392	418
Receitas Patrimoniais	406	427
Despesas Patrimoniais	14	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.765	11.508
Imposto de Renda	0	533
Contribuição Social	0	206
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.765	10.769

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,7%	35,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	57,4%	52,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	308,87	294,16

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

RUA RIO BRANCO, 933 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 78.700-180 // Rondonópolis/MT

UNIMED RONDONÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 35.977-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 45.690
Beneficiários em set/21: 51.231

CNPJ: 24.676.884/0001-67

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	45.535	45.498
Disponível	680	2.216
Realizável	44.855	43.281
Aplicações Financeiras	29.518	28.261
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.050	16.641
Aplicações Livres	12.468	11.620
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.513	7.589
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.795	2.011
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.134	3.632
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	585	1.946
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.481	2.631
Despesas Diferidas	98	65
Créditos Tributários e Previdenciários	587	523
Bens e Títulos a Receber	6.321	3.708
Despesas Antecipadas	256	250
Conta-Corrente com Cooperados	80	254
ATIVO NÃO CIRCULANTE	104.010	106.528
Realizável a Longo Prazo	4.440	3.873
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	925	944
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.515	2.930

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	36.911	44.621
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.769	17.537
Provisões de Prêmios / Contraprestações	495	481
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	495	481
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	955	1.155
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.747	4.842
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.572	11.058
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	926	1.353
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	112	196
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	814	1.158
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.086	518
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.926	2.767
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.518	14.269
Débitos Diversos	9.683	8.083
Conta-Corrente de Cooperados	3	93

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114.443	142.875
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	120.103	150.284
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	120.103	150.284
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.660	-7.410
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	92.493	98.614
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.979	97.848
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	514	766
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.950	44.261
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.054	1.052
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.604	24.472
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.971	8.998
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.203	1.149
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	97.664	100.720
Imóveis de Uso Próprio	66.924	67.731
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	64.506	65.295
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.418	2.436
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	30.645	32.818
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	28.261	30.404
Imobilizações em Curso	2.384	2.414
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	96	170
TOTAL DO ATIVO	149.545	152.025

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	9,6%
Margem EBIT	8,2%	15,5%
Margem EBITDA	8,4%	15,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,8%	69,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,9%	9,4%
COMB	90,4%	79,0%
COMBA	92,4%	81,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	21,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.432	37.866
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.347	4.307
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.347	4.307
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33.608	33.559
Débitos Diversos	478	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73.202	69.538
Capital Social / Patrimônio Social	10.475	8.315
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	58.243	53.254
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	58.243	53.254
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.483	7.970
TOTAL DO PASSIVO	149.545	152.025

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,65	0,60
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,02

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	9.324	9.864
Outras Receitas Operacionais	4.309	5.611
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-768	-655
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.742	4.632
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.748	4.438
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	194
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.246	29.278
RESULTADO BRUTO	18.853	35.220
Despesas de Comercialização	746	792
Despesas Administrativas	10.182	13.478
Resultado Financeiro Líquido	-2.461	-4.906
Receitas Financeiras	1.254	969
Despesas Financeiras	3.715	5.875
Resultado Patrimonial	239	199
Receitas Patrimoniais	239	281
Despesas Patrimoniais	0	82
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.703	16.242
Imposto de Renda	892	1.904
Contribuição Social	328	694
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.483	13.645

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,3%	66,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	54,3%
CE (Composição do endividamento)	48,3%	54,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	252,13	261,85

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA RITA, 1440 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.300-065 // Itu/SP

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 34.627-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 58.942
Beneficiários em set/21: 60.719

CNPJ: 58.837.188/0001-07

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	84.598	43.592
Disponível	853	215
Realizável	83.744	43.378
Aplicações Financeiras	63.273	26.974
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.773	15.609
Aplicações Livres	42.500	11.366
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.791	8.513
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.212	1.666
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.950	3.250
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.630	3.597
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.312	2.153
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.064	2.405
Bens e Títulos a Receber	7.800	2.790
Despesas Antecipadas	30	41
Conta-Corrente com Cooperados	474	501
ATIVO NÃO CIRCULANTE	59.527	56.757
Realizável a Longo Prazo	33.843	41.404
Aplicações Financeiras	14.082	21.617
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	14.082	21.617
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.470	2.350
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17.291	17.438

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	55.107	46.551
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.402	20.623
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.159	1.696
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.598	1.614
Provisão de Insuficiência de Prêmios	307	0
Provisão para Remissão	255	82
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	203	219
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.088	8.400
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.953	10.307
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.216	3.580
Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	361	351
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.845	3.228
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.041	1.692
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.548	5.534
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.202	4.112
Débitos Diversos	13.621	10.953
Conta-Corrente de Cooperados	76	58

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	154.550	189.815
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	156.297	193.117
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	157.232	192.923
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-935	193
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.748	-3.302
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	140.065	157.010
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	139.419	154.780
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	646	2.230
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.484	32.804
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	134	114
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.811	12.085
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.270	10.957
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.071	3.071
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.199	9.767
Imóveis de Uso Próprio	2.003	2.086
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	787	837
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.216	1.248
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.237	5.564
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.378	3.568
Imobilizações em Curso	1.859	1.996
Outras Imobilizações	12.349	1.275
Intangível	610	842
Intangível	2.414	2.516
TOTAL DO ATIVO	144.125	100.349

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,9%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,8%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,3%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,6%	0,9%
Margem EBIT	-3,4%	1,8%
Margem EBITDA	-3,0%	2,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,6%	82,7%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,8%	12,5%
COMB	100,8%	96,4%
COMBA	100,4%	95,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,7	19,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	55.197	14.355
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	573	117
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	573	117
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.744	2.005
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.744	2.005
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.064	3.555
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.064	3.555
Tributos e Contribuições	3.064	3.555
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	49.475	8.243
Débitos Diversos	341	434
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.821	39.443
Capital Social / Patrimônio Social	20.557	19.058
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.315	18.910
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.315	18.910
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7.051	1.475
TOTAL DO PASSIVO	144.125	100.349

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,54	0,94

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	542	1.128
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-77	-265
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.707	10.858
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	197	647
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7.946	9.595
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	564	616
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.498	8.161
RESULTADO BRUTO	8.148	25.720
Despesas de Comercialização	2.020	2.160
Despesas Administrativas	13.659	23.730
Resultado Financeiro Líquido	546	2.597
Receitas Financeiras	2.393	3.677
Despesas Financeiras	1.848	1.080
Resultado Patrimonial	139	258
Receitas Patrimoniais	404	680
Despesas Patrimoniais	264	423
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.846	2.685
Imposto de Renda	0	475
Contribuição Social	0	184
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	205	399
RESULTADO LÍQUIDO	-7.051	1.627

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,0%	9,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,5%	60,7%
CE (Composição do endividamento)	50,0%	76,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	283,74	270,56

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSOR BRAGA, 141 - CASA / Bairro:
CENTRO – CEP: 97.015-530 // Santa Maria/RS

Registro: 31.970-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 44.024
Beneficiários em set/21: 44.066

CNPJ: 87.497.368/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	153.538	152.848
Disponível	681	5.918
Realizável	152.857	146.930
Aplicações Financeiras	121.486	121.965
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.556	28.771
Aplicações Livres	89.931	93.194
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.201	4.327
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.992	2.950
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.855	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	354	1.377
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.587	7.475
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.322	2.253
Bens e Títulos a Receber	12.574	10.262
Despesas Antecipadas	503	426
Conta-Corrente com Cooperados	184	222
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.906	30.630
Realizável a Longo Prazo	7.064	6.967
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.064	6.967
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	65.469	49.380
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.917	24.418
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.571	911
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.035	911
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.536	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	875	955
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.699	12.884
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.772	9.668
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.703	2.832
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.343	2.257
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	346	562
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	13
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.651	2.264
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.835	4.998
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	20.247	14.762
Conta-Corrente de Cooperados	117	105

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	242.412	299.135
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	243.356	301.295
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	245.892	301.295
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.536	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-945	-2.160
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	223.300	226.650
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	219.196	225.386
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.104	1.263
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.112	72.485
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	53
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.853	30.737
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.986	28.413
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.372	5.018
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27.446	18.613
Imóveis de Uso Próprio	14.454	12.863
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.002	11.349
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.452	1.514
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.659	4.127
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.664	2.370
Imobilizações em Curso	1.994	1.756
Outras Imobilizações	313	1.144
Intangível	8.020	480
	24	32
TOTAL DO ATIVO	193.444	183.478

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	5,8%
Margem EBIT	4,2%	8,4%
Margem EBITDA	4,2%	8,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,1%	75,8%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,2%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,3%
COMB	103,7%	87,3%
COMBA	102,7%	84,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	6,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	22,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.418	25.224
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	431	372
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	431	372
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.862	24.728
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.862	24.728
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	125	125
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108.556	108.874
Capital Social / Patrimônio Social	25.308	24.503
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	74.393	75.576
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	74.393	75.576
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.855	8.794
TOTAL DO PASSIVO	193.444	183.478

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,89	2,14
LC (Liquidez Corrente)	2,35	3,10

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.617	1.377
Outras Receitas Operacionais	1.250	947
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.054	-1.229
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.086	8.189
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.260	4.283
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	95	808
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-166	-102
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.103	3.201
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.963	46.465
RESULTADO BRUTO	33.900	47.392
Despesas de Comercialização	5.323	6.541
Despesas Administrativas	22.857	27.920
Resultado Financeiro Líquido	2.445	9.433
Receitas Financeiras	3.452	10.779
Despesas Financeiras	1.007	1.346
Resultado Patrimonial	894	1.391
Receitas Patrimoniais	895	1.392
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.060	23.756
Imposto de Renda	144	4.687
Contribuição Social	60	1.738
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.855	17.331

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	40,7%
CE (Composição do endividamento)	77,1%	66,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	609,96	561,81

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VICENTE PELICANO, 945 - / Bairro:
AZULVILLE – CEP: 13.571-000 // São Carlos/SP

UNIMED SAO CARLOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 35.403-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 96.680
Beneficiários em set/21: 100.125

CNPJ: 45.359.213/0001-42

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	109.071	117.562
Disponível	378	459
Realizável	108.693	117.103
Aplicações Financeiras	74.512	82.683
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.391	24.066
Aplicações Livres	51.120	58.617
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.614	6.563
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.183	3.026
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.248	3.258
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	183	279
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.326	2.640
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.885	6.420
Bens e Títulos a Receber	19.049	18.507
Despesas Antecipadas	8	20
Conta-Corrente com Cooperados	300	268
ATIVO NÃO CIRCULANTE	141.428	115.760
Realizável a Longo Prazo	14.394	14.765
Aplicações Financeiras	9.093	9.349
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	9.093	9.349
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.301	5.249
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	78.723	69.660
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.468	23.101
Provisões de Prêmios / Contraprestações	586	479
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	586	479
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.580	2.127
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.835	7.810
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.468	12.685
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.503	4.754
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	492	283
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.006	4.462
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	9
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.570	1.205
Provisões	24	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.884	4.533
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.552	15.252
Débitos Diversos	27.226	20.725
Conta-Corrente de Cooperados	1.496	91

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	297.141	355.338
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	306.104	363.978
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	306.380	363.876
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-276	102
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.963	-8.640
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	228.878	257.278
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	227.095	256.490
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.783	788
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	68.263	98.060
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	206	419
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.383	28.717
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.119	20.300
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	167
Investimentos	5.113	5.067
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.042	4.016
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.113	5.067
Imobilizado	117.619	91.220
Imóveis de Uso Próprio	23.664	24.490
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.916	18.541
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.748	5.949
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.037	15.915
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.287	7.362
Imobilizações em Curso	8.751	8.553
Outras Imobilizações	73.595	47.137
Intangível	3.323	3.679
	4.302	4.708
TOTAL DO ATIVO	250.499	233.322

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,8%	38,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	12,8%
Margem EBIT	11,8%	14,9%
Margem EBITDA	12,5%	15,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,0%	72,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,0%	11,4%
COMB	88,4%	84,4%
COMBA	87,6%	84,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	14,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,6	15,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.931	45.165
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.693	1.932
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	703	533
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	990	1.398
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.672	10.608
Provisões para Tributos Diferidos	608	628
Provisões para Ações Judiciais	13.065	9.981
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	596	649
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	596	649
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	596	649
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.349	28.606
Débitos Diversos	1.621	3.371
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	136.845	118.496
Capital Social / Patrimônio Social	15.207	15.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	91.901	87.048
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	872	910
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	91.029	86.137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	29.737	16.305
TOTAL DO PASSIVO	250.499	233.322

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,69

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9.264	8.417
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-130	-105
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.606	10.020
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.041	5.421
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.134	1.576
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.569	3.022
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.810	25.081
RESULTADO BRUTO	65.306	91.990
Despesas de Comercialização	1.246	2.085
Despesas Administrativas	32.613	40.558
Resultado Financeiro Líquido	2.848	798
Receitas Financeiras	4.774	4.576
Despesas Financeiras	1.926	3.778
Resultado Patrimonial	241	396
Receitas Patrimoniais	300	396
Despesas Patrimoniais	59	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.535	50.541
Imposto de Renda	2.379	2.455
Contribuição Social	884	925
Impostos Diferidos	-20	-26
Participações sobre o Lucro	1.420	1.561
RESULTADO LÍQUIDO	29.873	45.625

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,0%	39,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	69,3%	60,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	330,49	309,64

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Informações Cadastrais

AV. HERMILIO ALVES, 210 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.307-328 // São João del Rei/MG

Registro: 32.392-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 20.747
Beneficiários em set/21: 21.512

CNPJ: 25.329.079/0001-20

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	52.687	42.424
Disponível	12.918	1.141
Realizável	39.769	41.283
Aplicações Financeiras	24.030	34.264
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.393	7.215
Aplicações Livres	16.637	27.049
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.619	2.956
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.911	754
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	102	485
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.606	1.717
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	404	1.502
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.824	1.893
Bens e Títulos a Receber	2.389	594
Despesas Antecipadas	361	50
Conta-Corrente com Cooperados	141	24
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.757	16.268
Realizável a Longo Prazo	14.313	12.966
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	423	423
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.889	12.542
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	24.902	11.218
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.559	6.826
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.858	80
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.858	80
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	565	669
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.845	3.706
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.291	2.371
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.995	1.748
Contraprestações / Prêmios a Restituir	16	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.903	1.509
Comercialização sobre Operações	50	28
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27	208
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	31
Provisões	0	10
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.816	1.176
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.231	1.073
Conta-Corrente de Cooperados	297	354

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.929	66.228
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.783	68.195
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.783	68.195
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.854	-1.966
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.711	37.823
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.791	38.370
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	920	-547
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.219	28.405
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	90	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.751	4.376
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.293	2.853
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.586	1.540
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.502	1.456
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.502	1.456
Imobilizado	1.804	1.737
Imóveis de Uso Próprio	627	664
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	627	664
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	578	474
Não Hospitalares / Odontológicos	114	0
464	474	
Imobilizações em Curso	597	597
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	53	24
TOTAL DO ATIVO	70.444	58.691

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	21,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,4%	37,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,3%	40,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	19,2%
Margem EBIT	14,3%	26,2%
Margem EBITDA	14,6%	26,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,5%	57,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	15,6%	15,3%
COMB	83,5%	72,8%
COMBA	82,6%	74,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,3	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,4	56,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.733	13.532
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.621	1.552
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.544	1.475
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	77	77
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.113	11.980
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.113	11.980
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.808	33.942
Capital Social / Patrimônio Social	14.899	13.219
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.869	9.409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.869	9.409
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.041	11.313
TOTAL DO PASSIVO	70.444	58.691

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,69	2,24
LC (Liquidez Corrente)	2,12	3,78

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	205	1.277
Outras Receitas Operacionais	254	245
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-50	-78
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	945	2.553
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	619	1.506
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	289	108
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-271	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	309	939
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.094	3.480
RESULTADO BRUTO	14.970	26.675
Despesas de Comercialização	255	304
Despesas Administrativas	8.233	10.116
Resultado Financeiro Líquido	592	-1.027
Receitas Financeiras	1.007	1.060
Despesas Financeiras	415	2.088
Resultado Patrimonial	88	227
Receitas Patrimoniais	90	269
Despesas Patrimoniais	2	42
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.162	15.455
Imposto de Renda	1.554	1.890
Contribuição Social	567	689
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	163
RESULTADO LÍQUIDO	5.041	12.713

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,3%	42,2%
CE (Composição do endividamento)	62,8%	45,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	273,55	242,46

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITAO BRAZ, 68 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.680-000 // São João Nepomuceno/MG

Registro: 32.763-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 6.278
Beneficiários em set/21: 7.427

CNPJ: 71.186.886/0001-58

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.310	10.065	PASSIVO CIRCULANTE	2.672	1.996	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.571	10.499
Disponível	691	799	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.035	1.335	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.725	10.804
Realizável	10.619	9.266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	393	318	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.715	10.847
Aplicações Financeiras	9.428	8.201	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	-44
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.384	1.204	Não Ganha - PPCNG	383	305	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.044	6.997	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	984	886	Provisão para Remissão	10	13	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-154	-304
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	411	347	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	154	78	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.866	3.937
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	14	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.345	3.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	106	101	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.443	924	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	521	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	467	438	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	26	28	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	365	199	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.704	6.563
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	124	104
Créditos Tributários e Previdenciários	181	145	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	83	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	68	130
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	364	116	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.206	2.259	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	692	688	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	7	3	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7	3	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	394			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	149	69			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	685	685						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	318	318
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	135	135
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	135	135
Imobilizado	1.196	1.253
Imóveis de Uso Próprio	1.051	1.097
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.051	1.097
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	144	156
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	144	156
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.516	12.324

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	31,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	41,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	62,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	36,4%
Margem EBIT	10,1%	37,3%
Margem EBITDA	10,9%	38,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,4%	37,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	24,8%	27,4%
COMB	93,7%	65,4%
COMBA	91,1%	64,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,1	8,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.005	1.027
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	24	31
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	981	996
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	981	996
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.107	9.301
Capital Social / Patrimônio Social	3.931	3.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.693	2.996
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.693	2.996
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.483	2.483
TOTAL DO PASSIVO	12.784	12.324

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,26	3,56
LC (Liquidez Corrente)	4,23	5,04

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	68	130
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	176	223
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	68
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	161	155
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.720	6.573
Despesas de Comercialização	41	52
Despesas Administrativas	2.123	2.873
Resultado Financeiro Líquido	245	205
Receitas Financeiras	309	256
Despesas Financeiras	64	51
Resultado Patrimonial	0	32
Receitas Patrimoniais	0	32
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	801	3.885
Imposto de Renda	45	27
Contribuição Social	23	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	24
RESULTADO LÍQUIDO	732	3.819

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,2%	24,5%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	66,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	129,83	143,08

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV BADY BASSITT, 3877 - / Bairro: VILA
IMPERIAL – CEP: 15.015-700 // São José do Rio
Preto/SP

Registro: 33.510-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 188.541
Beneficiários em set/21: 194.982

CNPJ: 45.100.138/0001-09

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	409.274	375.842	PASSIVO CIRCULANTE	192.505	149.089	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	736.969	879.964
Disponível	158	122	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	127.766	91.034	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	746.125	898.178
Realizável	409.115	375.720	Provisões de Prêmios / Contraprestações	634	505	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	746.699	897.933
Aplicações Financeiras	285.330	267.984	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-574	244
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	108.936	83.993	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	176.394	183.990	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74.893	62.153	Provisão para Remissão	634	505	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.156	-18.213
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.669	8.165	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.401	1.387	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	676.142	690.843
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	89.421	65.139	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	663.836	687.985
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	54.429	36.665	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.309	24.003	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12.306	2.858
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.794	17.322	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.556	9.118	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.926	6.964	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	60.827	189.121
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	484	521
Créditos Tributários e Previdenciários	14.055	17.213	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.050	861	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51.259	65.134
Bens e Títulos a Receber	21.867	16.458	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.877	6.103	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	46.396	59.421
Despesas Antecipadas	2.288	1.890	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.126	905	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	87.160	92.804	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.583	4.905	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.689	13.681	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.603	15.266			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.659	1.659	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	36.602	30.422			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	26	499			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.318	3.666						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.713	8.356						

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.079	9.077
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	63.334	64.479
Imóveis de Uso Próprio	42.518	44.404
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	42.518	44.404
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.419	11.055
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	12.419	11.055
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8.397	9.020
Intangível	4.057	5.567
TOTAL DO ATIVO	496.433	468.646

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	16,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	34,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,3%	20,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	9,0%
Margem EBIT	0,9%	12,3%
Margem EBITDA	1,2%	12,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	91,7%	78,5%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,6%
COMB	100,8%	87,7%
COMBA	99,6%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	34,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	90.054	90.527
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.174	728
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.174	728
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	88.881	88.095
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	88.881	88.095
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	1.703
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	213.874	229.030
Capital Social / Patrimônio Social	55.282	43.301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	156.463	156.463
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.417	2.417
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	154.046	154.046
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.129	29.265
TOTAL DO PASSIVO	496.433	468.646

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,63
LC (Liquidez Corrente)	2,13	2,52

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.863	5.713
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.107	-2.666
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.401	15.140
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.645	-165
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.522	4.614
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-2.651
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.766	13.342
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43.554	54.058
RESULTADO BRUTO	61.508	182.912
Despesas de Comercialização	6.488	5.651
Despesas Administrativas	60.413	75.589
Resultado Financeiro Líquido	8.788	-101
Receitas Financeiras	10.855	10.837
Despesas Financeiras	2.068	10.938
Resultado Patrimonial	944	1.461
Receitas Patrimoniais	985	1.461
Despesas Patrimoniais	41	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.339	103.031
Imposto de Renda	1.780	13.264
Contribuição Social	663	4.901
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-233	5.529
RESULTADO LÍQUIDO	2.129	79.336

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,8%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	68,1%	62,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	421,96	402,95

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CASSIANO RICARDO, 401 - 10º
ANDAR, ED. HYDE PARK / Bairro: JARDIM
AQUÁRIUS – CEP: 12.246-870 // São José dos
Campos/SP
UNIMED SJC

Registro: 33.187-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 112.925
Beneficiários em set/21: 112.346

CNPJ: 60.214.517/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	169.282	164.011	PASSIVO CIRCULANTE	112.982	106.338	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	447.031	538.431
Disponível	3.489	4.161	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63.654	59.256	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	450.427	543.715
Realizável	165.794	159.851	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.547	9.431	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	450.925	545.326
Aplicações Financeiras	100.944	86.204	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.718	8.759	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-499	-1.610
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56.560	49.357	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.384	36.847	Provisão para Remissão	829	672	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.108	43.493	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.863	12.931	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.396	-5.284
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.212	21.819	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.225	19.619	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	395.071	445.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.019	17.276	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	391.327	446.988
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.416	15.558	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.744	-1.326
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.481	6.116	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	885	1.996	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.257	4.200	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	51.960	92.770
Despesas Diferidas	1.683	1.816	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	143	125
Créditos Tributários e Previdenciários	2.036	1.238	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.088	2.773
Bens e Títulos a Receber	17.288	21.456	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	885	1.996	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.461	2.019
Despesas Antecipadas	1.478	1.369	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	75	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.804	63.217	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	211	1.353	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.972	11.119	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2.774	2.765	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	2.774	2.765	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.336	9.864			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	346	858			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	38.550	33.012			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.122	8.089						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	76	265						

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.018	7.009
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	109	108
Imobilizado	40.989	42.781
Imóveis de Uso Próprio	2.926	2.987
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.748	2.809
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	178	178
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.529	15.467
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9.342	9.725
Imobilizações em Curso	6.187	5.743
Outras Imobilizações	23	2.177
Intangível	22.510	22.150
	1.826	2.308
TOTAL DO ATIVO	233.087	227.229

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,4%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,9%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,5%	2,6%
Margem EBIT	-1,2%	2,9%
Margem EBITDA	-0,8%	3,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,4%	82,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,1%
COMB	99,7%	94,5%
COMBA	99,0%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	28,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.971	24.117
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.348	3.634
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.484	1.142
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.864	2.491
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.074	19.062
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.074	19.062
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	549	1.077
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	549	1.077
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	549	1.077
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	344
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91.134	96.774
Capital Social / Patrimônio Social	66.795	59.637
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.128	31.164
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.334	1.178
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.794	29.986
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.789	5.973
TOTAL DO PASSIVO	233.087	227.229

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,54

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.811	443
Outras Receitas Operacionais	816	310
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-258	-176
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.952	12.374
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.010	1.230
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7.106	7.291
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3.164	3.853
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.117	8.249
RESULTADO BRUTO	39.864	74.868
Despesas de Comercialização	3.307	3.718
Despesas Administrativas	47.222	59.692
Resultado Financeiro Líquido	3.034	2.401
Receitas Financeiras	3.723	3.619
Despesas Financeiras	689	1.218
Resultado Patrimonial	1.559	623
Receitas Patrimoniais	1.910	1.629
Despesas Patrimoniais	350	1.006
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.072	14.483
Imposto de Renda	509	355
Contribuição Social	208	195
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.789	13.933

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,6%	18,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,9%	57,4%
CE (Composição do endividamento)	79,6%	81,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	439,78	400,59

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTÔNIO JUNQUEIRA DE SOUZA, 476 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.470-000 // São
Lourengo/MG

UNIMED CIRCUITO DAS AGUAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 37.008-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 54.852
Beneficiários em set/21: 55.330

CNPJ: 25.471.574/0001-79

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28.952	39.651
Disponível	422	310
Realizável	28.530	39.341
Aplicações Financeiras	18.863	31.816
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.496	6.915
Aplicações Livres	10.367	24.901
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.894	2.926
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.876	2.206
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	452	328
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	566	392
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.296	899
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	894	705
Bens e Títulos a Receber	3.467	2.878
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	114	118
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.727	27.280
Realizável a Longo Prazo	12.629	11.667
Aplicações Financeiras	1.664	1.448
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.664	1.448
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.746	10.005
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	219	214

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	19.524	19.333
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.693	8.651
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.455	1.345
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.455	1.345
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.055	1.124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.293	2.932
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.890	3.250
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	287	608
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	112	412
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	175	196
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	139	70
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.387	1.300
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	103	50
Débitos Diversos	6.750	8.487
Conta-Corrente de Cooperados	165	167

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.932	53.918
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.961	55.294
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.961	55.294
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.029	-1.375
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.359	38.219
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.719	38.013
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.640	207
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.573	15.699
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	325	260
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.081	12.117
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.826	2.578
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	723	723
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	723	723
Imobilizado	28.064	12.886
Imóveis de Uso Próprio	5.448	5.545
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.907	2.907
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.542	2.638
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.797	1.073
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	430	264
Imobilizações em Curso	1.367	809
Outras Imobilizações	19.192	4.916
Intangível	1.626	1.352
	209	149
TOTAL DO ATIVO	72.679	66.931

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	9,4%
Margem EBIT	8,7%	10,8%
Margem EBITDA	9,1%	11,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	77,5%	70,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	16,8%	17,8%
COMB	95,3%	89,7%
COMBA	94,4%	88,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	23,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	38,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.639	12.220
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.660	10.706
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.660	10.706
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	308	51
Débitos Diversos	1.670	1.463
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.516	35.378
Capital Social / Patrimônio Social	6.456	4.817
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.515	28.994
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.515	28.994
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.545	1.567
TOTAL DO PASSIVO	72.679	66.931

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,48	2,05

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.956	1.339
Outras Receitas Operacionais	8.125	10.778
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-786	-798
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	588	1.798
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	237	329
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	459	575
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-108	895
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.420	11.112
RESULTADO BRUTO	11.185	14.367
Despesas de Comercialização	468	502
Despesas Administrativas	7.876	9.623
Resultado Financeiro Líquido	429	721
Receitas Financeiras	898	1.244
Despesas Financeiras	470	523
Resultado Patrimonial	335	492
Receitas Patrimoniais	335	602
Despesas Patrimoniais	0	110
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.605	5.455
Imposto de Renda	139	169
Contribuição Social	56	69
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	167
RESULTADO LÍQUIDO	3.410	5.050

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,6%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,6%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	58,9%	61,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	94,66	80,63

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DOUTOR DELFIM MOREIRA, 1400 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.950-000 // São Sebastião do
Paraíso/MG

Registro: 32.735-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 6.912
Beneficiários em set/21: 7.188

CNPJ: 66.453.168/0001-60

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	24.316	19.231	PASSIVO CIRCULANTE	7.592	5.249	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.269	30.549
Disponível	473	878	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.156	3.775	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.756	31.128
Realizável	23.843	18.353	Provisões de Prêmios / Contraprestações	142	142	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.756	31.128
Aplicações Financeiras	18.879	14.269	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.092	3.935	Não Ganha - PPCNG	142	142	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.787	10.333	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.386	1.256	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-487	-578
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	977	628	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	229	150	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.757	15.202
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.843	686	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.571	15.042
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	125	119	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.942	2.797	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	186	161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	285	510	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	781	409	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	171	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.512	15.347
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	635	458
Créditos Tributários e Previdenciários	932	850	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	580	2.700
Bens e Títulos a Receber	1.848	1.555	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	164	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	17	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.013	16.013	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.778	1.779	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	797	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	417	381			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	97	159			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.105	763			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.778	1.779						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.227	2.005
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.227	2.005
Imobilizado	11.793	12.068
Imóveis de Uso Próprio	10.182	10.396
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.182	10.396
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	61	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.550	1.672
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	215	160
TOTAL DO ATIVO	40.329	35.244

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,6%	49,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,5%	20,3%
Margem EBIT	19,8%	21,8%
Margem EBITDA	20,9%	24,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,8%	49,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,0%	30,6%
COMB	81,3%	80,4%
COMBA	79,8%	80,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,4	15,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	24,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.798	1.779
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	188	189
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	188	189
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.610	1.590
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.610	1.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.940	28.216
Capital Social / Patrimônio Social	1.943	1.756
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.134	25.741
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.134	25.741
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.862	719
TOTAL DO PASSIVO	40.329	35.244

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,78	2,99
LC (Liquidez Corrente)	3,20	3,66

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	423	2.396
Outras Receitas Operacionais	157	304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	677	1.620
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	423	583
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	254	1.037
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.213	1.744
RESULTADO BRUTO	8.838	15.141
Despesas de Comercialização	137	0
Despesas Administrativas	4.469	9.354
Resultado Financeiro Líquido	497	56
Receitas Financeiras	719	424
Despesas Financeiras	222	368
Resultado Patrimonial	258	462
Receitas Patrimoniais	258	462
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.987	6.306
Imposto de Renda	80	58
Contribuição Social	48	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.859	6.212

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,2%	34,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,3%	19,9%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	74,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	405,11	377,26

UNIMED SAÚDE E ODONTO S.A

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 346 - 4º
ANDAR / Bairro: CERQUEIRA CÉSAR – CEP:
01.410-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.680-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 436.738
Beneficiários em set/21: 484.814

CNPJ: 10.414.182/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	92.341	80.000	PASSIVO CIRCULANTE	20.957	16.816	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	85.265	105.313
Disponível	383	1.846	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.452	10.755	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.511	110.907
Realizável	91.957	78.154	Provisões de Prêmios / Contraprestações	592	410	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	89.511	110.907
Aplicações Financeiras	84.650	73.723	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.047	2.696	Não Ganha - PPCNG	592	410	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	79.603	71.026	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.921	1.708	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.247	-5.594
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.883	1.580	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.339	41.020
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.859	5.805	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.878	40.836
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.035	124	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.001	4.540	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-539	184
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.083	1.733	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.926	64.294
Despesas Diferidas	1.408	1.232	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	146	127
Créditos Tributários e Previdenciários	1.339	1.040	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	15	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	601	451	Comercialização sobre Operações	3.074	1.718	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	40	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.902	20.847	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.950	20.065	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	12.779	17.783	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.712	11.771	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	2.067	6.012	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	365	270	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.116	1.414			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.307	2.915			
Ativo Fiscal Diferido	1.798	634	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.008	1.378						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.000	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.000	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.000	0
Imobilizado	336	320
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	35	45
Não Hospitalares / Odontológicos	301	274
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	616	463
TOTAL DO ATIVO	116.243	100.847

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,0%	55,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	11,9%
Margem EBIT	22,7%	19,5%
Margem EBITDA	23,0%	19,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	46,1%	39,0%
DC (despesas comercialização)	10,8%	12,1%
DA (despesas administrativas)	26,5%	29,6%
COMB	83,5%	80,6%
COMBA	79,6%	78,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	23,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,0	50,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.233	4.726
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.202	4.604
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.202	4.604
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	12
Tributos e Contribuições	31	12
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	110
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91.053	79.305
Capital Social / Patrimônio Social	68.134	68.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.293	11.293
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.293	11.293
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-19	-122
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.644	0
TOTAL DO PASSIVO	116.243	100.847

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,38	4,65
LC (Liquidez Corrente)	4,41	4,76

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.573	6.134
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.099	5.726
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	474	408
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	187
RESULTADO BRUTO	43.492	58.100
Despesas de Comercialização	9.232	12.726
Despesas Administrativas	22.593	31.138
Resultado Financeiro Líquido	4.167	2.770
Receitas Financeiras	5.598	5.667
Despesas Financeiras	1.432	2.896
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.834	17.007
Imposto de Renda	3.738	3.283
Contribuição Social	1.380	1.220
Impostos Diferidos	-1.198	-559
Participações sobre o Lucro	271	488
RESULTADO LÍQUIDO	11.644	12.575

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,7%	21,4%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	78,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	20,11	20,80

UNIMED SEGUROS SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 366 - /
Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.410-901 //
São Paulo/SP

SEGUROS UNIMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 00.070-1

CNPJ: 04.487.255/0001-81

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/20: 552.574

Beneficiários em set/21: 598.542

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.450.469	1.390.551
Disponível	2.823	21.976
Realizável	1.447.646	1.368.575
Aplicações Financeiras	1.330.007	1.298.719
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	481.596	508.378
Aplicações Livres	848.411	790.341
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65.842	32.436
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	59.421	28.848
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.421	3.589
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	18.611	14.395
Créditos Tributários e Previdenciários	26.695	18.003
Bens e Títulos a Receber	4.264	3.797
Despesas Antecipadas	2.228	1.224
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	330.957	361.046
Realizável a Longo Prazo	223.659	273.832
Aplicações Financeiras	95.980	140.296
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	89.828	103.699
Aplicações Livres	6.151	36.597
Créditos Tributários e Previdenciários	21.953	21.148
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	52.890	62.112
Depósitos Judiciais e Fiscais	52.837	50.276
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	570.319	579.458
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	449.242	449.109
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.237	8.839
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.959	4.788
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.278	4.052
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.722	10.974
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	174.114	148.977
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	249.170	280.318
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	54.101	65.668
Contraprestações / Prêmios a Restituir	74	72
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	138	2.774
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17.943	16.295
	35.946	46.526
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.359	30.166
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	51.617	34.515
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.775.210	2.236.797
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.795.939	2.280.590
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.796.955	2.283.290
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.016	-2.700
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20.729	-43.793
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.354.847	1.415.858
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.385.994	1.382.872
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-31.147	32.986
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	420.363	820.939
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	639	3.685
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	210	274
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	73.025	63.603
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	73.025	63.603
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	73.025	63.603
Imobilizado	13.576	12.173
Imóveis de Uso Próprio	9.793	10.027
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.793	10.027
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.773	2.128
Não Hospitalares / Odontológicos	3.773	2.128
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10	19
Intangível	20.697	11.438
TOTAL DO ATIVO	1.781.427	1.751.597

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	34,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	11,2%
Margem EBIT	9,4%	21,8%
Margem EBITDA	9,5%	21,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,3%	63,3%
DC (despesas comercialização)	7,3%	7,5%
DA (despesas administrativas)	10,3%	11,3%
COMB	93,9%	82,1%
COMBA	91,2%	80,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	12,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	46,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	86.699	99.662
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.543	27.949
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.082	4.293
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	17.105	20.832
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.355	2.824
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	58.607	66.154
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	58.607	66.154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.207	3.184
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.207	3.184
Tributos e Contribuições	3.207	3.184
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	342	2.375
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.124.408	1.072.476
Capital Social / Patrimônio Social	500.000	500.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	523.109	573.109
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	523.109	573.109
Ajustes de Avaliação Patrimonial	137	-632
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	101.163	0
TOTAL DO PASSIVO	1.781.427	1.751.597

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,55	2,45
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,40

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	210	274
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.507	48.529
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.160	17.260
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.725	2.890
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-10.378	28.378
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.085	1.441
RESULTADO BRUTO	417.620	774.929
Despesas de Comercialização	129.654	168.234
Despesas Administrativas	182.639	252.923
Resultado Financeiro Líquido	52.835	53.253
Receitas Financeiras	74.097	103.970
Despesas Financeiras	21.263	50.717
Resultado Patrimonial	9.338	10.086
Receitas Patrimoniais	9.339	10.849
Despesas Patrimoniais	1	764
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	167.499	417.110
Imposto de Renda	32.787	106.597
Contribuição Social	20.549	66.044
Impostos Diferidos	8.788	-13.940
Participações sobre o Lucro	4.211	7.910
RESULTADO LÍQUIDO	101.163	250.499

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,9%	38,8%
CE (Composição do endividamento)	86,8%	85,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	331,08	336,04

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

RUA SOCORRO, 100 - / Bairro: SAO JOSE – CEP:
49.015-300 // Aracaju/SE

UNMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 33.766-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 83.367
Beneficiários em set/21: 87.191

CNPJ: 13.360.276/0001-22

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	200.470	181.173
Disponível	464	16.332
Realizável	200.006	164.841
Aplicações Financeiras	149.055	132.381
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	79.965	78.378
Aplicações Livres	69.090	54.002
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.301	19.510
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.473	10.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.737	7.977
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.090	873
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.210	1.254
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.552	5.505
Bens e Títulos a Receber	9.299	5.743
Despesas Antecipadas	589	449
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	82.339	71.865
Realizável a Longo Prazo	27.798	27.302
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.122	1.972
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.981	15.866
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	57	75

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	143.996	112.856
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	108.283	87.309
Provisões de Prêmios / Contraprestações	20.450	16.051
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	17.379	14.675
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.559	0
Provisão para Remissão	1.511	1.376
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.364	2.963
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	57.179	43.341
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.289	24.955
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	461	1.056
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	398	537
Comercialização sobre Operações	38	1
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24	518
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	3
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.654	9.947
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.245	3.227
Débitos Diversos	14.217	11.176
Conta-Corrente de Cooperados	134	136

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	431.872	500.863
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	434.285	510.367
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	436.282	510.976
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.997	-609
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.414	-9.504
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	419.032	406.976
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	415.698	406.165
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.334	811
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.839	93.886
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	30
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.674	2.351
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.537	684
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	7.637	9.390
Investimentos	36.591	32.821
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	34.004	30.344
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	34.004	30.344
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.560	10.739
Imóveis de Uso Próprio	8.067	4.291
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.807	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.260	4.291
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.395	4.700
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.395	4.700
Imobilizações em Curso	2.099	1.748
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.391	1.003
TOTAL DO ATIVO	282.809	253.038

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,0%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-74,9%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,1%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,5%	4,8%
Margem EBIT	-9,6%	7,9%
Margem EBITDA	-9,5%	8,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	97,0%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,5%
DA (despesas administrativas)	7,1%	7,2%
COMB	105,0%	89,0%
COMBA	104,4%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	43,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	78.364	34.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.937	4.006
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.920	1.618
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.119	2.280
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	897	109
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31.616	20.289
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31.616	20.289
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.073	7.257
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	474	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.599	7.257
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36.065	1.848
Débitos Diversos	674	1.019
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.449	105.765
Capital Social / Patrimônio Social	19.865	19.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	85.597	85.973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	25	25
Reservas de Reavaliação	804	804
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	84.768	85.144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-45.013	0
TOTAL DO PASSIVO	282.809	253.038

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,61

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	738	1.133
Outras Receitas Operacionais	398	534
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.784	-2.193
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.845	18.224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.831	17.909
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	411	671
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	603	-355
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.484	5.104
RESULTADO BRUTO	-13.565	70.745
Despesas de Comercialização	3.990	2.714
Despesas Administrativas	30.562	36.121
Resultado Financeiro Líquido	2.486	2.373
Receitas Financeiras	6.260	6.037
Despesas Financeiras	3.774	3.663
Resultado Patrimonial	346	1.534
Receitas Patrimoniais	484	1.561
Despesas Patrimoniais	137	28
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-45.284	35.818
Imposto de Renda	0	8.742
Contribuição Social	0	3.234
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-45.284	23.842

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,6%	58,2%
CE (Composição do endividamento)	64,8%	76,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	546,69	501,55

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL RANDOLFO SIMÕES, 281 - /
Bairro: BOA VISTA – CEP: 35.700-102 // Sete
Lagoas/MG

Registro: 34.953-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 50.373
Beneficiários em set/21: 48.104

CNPJ: 24.014.235/0001-09

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	34.861	38.583	PASSIVO CIRCULANTE	27.594	25.414	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.760	110.110
Disponível	684	793	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.554	15.209	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.645	112.997
Realizável	34.177	37.790	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.353	4.515	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.829	113.052
Aplicações Financeiras	18.160	22.766	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-184	-55
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.628	12.286	Não Ganha - PPCNG	4.199	4.399	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.531	10.480	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.953	9.973	Provisão para Remissão	154	116	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.885	-2.887
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.558	5.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.618	2.872	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.716	64.922
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.956	5.423	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.487	65.243
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.375	560	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.628	2.399	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.229	-321
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.020	4.280	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	740	1.899	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.787	1.833	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.044	45.188
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	117	119
Créditos Tributários e Previdenciários	1.818	2.049	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.695	1.720	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.827	5.594
Bens e Títulos a Receber	1.465	1.093	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	243	170
Despesas Antecipadas	42	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	92	114	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.934	22.297	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.322	6.469	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.175	908	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.886	1.742			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.013	2.791			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.108	2.730			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	70	201			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.179	4.181						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.143	2.288						

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.582	4.595
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.603	3.616
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	37	1.127
Outros Investimentos	2.661	2.584
Imobilizado	9.796	10.872
Imóveis de Uso Próprio	4.862	5.030
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.862	5.030
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.534	5.539
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.163	3.985
Imobilizações em Curso	1.370	1.555
Outras Imobilizações	14	14
Intangível	386	289
	234	361
TOTAL DO ATIVO	59.795	60.880

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,7%	18,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,0%	43,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,9%	32,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	10,1%
Margem EBIT	-1,3%	12,5%
Margem EBITDA	0,3%	14,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	75,7%	59,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	14,3%	15,0%
COMB	90,4%	74,3%
COMBA	90,1%	75,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	37,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,8	61,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.961	9.817
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.046	2.902
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	348	202
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.697	2.700
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.462	2.462
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.462	2.462
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.453	4.453
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.239	25.649
Capital Social / Patrimônio Social	14.912	14.885
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.549	9.549
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.549	9.549
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.222	1.215
TOTAL DO PASSIVO	59.795	60.880

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,52

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.666	4.557
Outras Receitas Operacionais	916	863
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-30	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.743	7.948
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.139	4.470
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.851	2.382
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-356
Provisão para Perdas Sobre Créditos	753	1.452
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.060	7.285
RESULTADO BRUTO	14.155	35.668
Despesas de Comercialização	459	354
Despesas Administrativas	13.522	16.490
Resultado Financeiro Líquido	381	-1.222
Receitas Financeiras	1.380	1.118
Despesas Financeiras	1.000	2.339
Resultado Patrimonial	-2.756	-6.135
Receitas Patrimoniais	615	359
Despesas Patrimoniais	3.370	6.493
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.202	11.467
Imposto de Renda	13	275
Contribuição Social	7	108
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.222	11.084

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	17,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,8%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	73,5%	72,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	212,92	192,41

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRES. JUSCELINO KUBITSCHEK DE OLIVE,
736 - / Bairro: CENTRO – CEP: 18.035-060 //
Sorocaba/SP

UNIMED SOROCABA

Registro: 34.829-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 84.381
Beneficiários em set/21: 104.499

CNPJ: 45.399.961/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	217.760	210.685	PASSIVO CIRCULANTE	115.951	99.873	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	553.817	572.445
Disponível	446	623	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46.637	39.172	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	570.504	591.566
Realizável	217.314	210.062	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.576	12.786	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	571.223	593.044
Aplicações Financeiras	146.322	155.999	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-719	-1.477
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.854	22.239	Não Ganha - PPCNG	12.757	12.305	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	121.468	133.760	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.781	23.856	Provisão para Remissão	819	481	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.687	-19.122
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.518	11.486	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.205	2.022	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	493.662	464.927
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.256	18.052	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	492.374	464.842
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21.263	12.370	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.600	6.311	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.288	84
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.425	2.942	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.899	2.151	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	60.154	107.518
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	137	169
Créditos Tributários e Previdenciários	1.492	3.740	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.040	1.363	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63.231	110.240
Bens e Títulos a Receber	27.133	21.147	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	53.431	97.536
Despesas Antecipadas	1.688	2.343	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	859	788	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.473	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2.680	5.375
ATIVO NÃO CIRCULANTE	231.788	199.400	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.428	9.065	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.523	1.386	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	27.251	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	27.251	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.124	16.692			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	51.275	39.977			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	493	494			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.176	9.065						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27.266	27.527
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20	20
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	20	20
Imobilizado	167.699	162.499
Imóveis de Uso Próprio	121.138	89.230
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	97.930	66.017
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	23.209	23.213
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40.479	35.967
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	37.892	34.001
Imobilizações em Curso	2.587	1.966
Outras Imobilizações	3.111	34.983
Intangível	2.971	2.319
Intangível	395	308
TOTAL DO ATIVO	449.548	410.085

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	14,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,9%	28,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	10,7%
Margem EBIT	8,0%	11,8%
Margem EBITDA	8,0%	11,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	89,1%	81,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	7,5%	9,1%
COMB	97,2%	90,6%
COMBA	96,4%	90,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,3	17,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	104.572	94.125
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.248	3.848
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.378	996
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.870	2.852
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	88.095	90.277
Provisões para Tributos Diferidos	2.420	2.420
Provisões para Ações Judiciais	85.675	87.856
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.229	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	186.338	216.087
Capital Social / Patrimônio Social	97.404	93.185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	88.934	74.854
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.698	4.698
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	84.236	70.157
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	48.048
TOTAL DO PASSIVO	406.862	410.085

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,88	2,11

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.160	934
Outras Receitas Operacionais	5.960	6.395
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9.429	-12.763
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.786	29.334
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.556	20.006
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	6.420
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.230	2.908
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.457	62.331
RESULTADO BRUTO	82.851	113.500
Despesas de Comercialização	3.092	1.713
Despesas Administrativas	41.596	51.940
Resultado Financeiro Líquido	4.740	1.674
Receitas Financeiras	5.234	4.559
Despesas Financeiras	494	2.886
Resultado Patrimonial	691	2.912
Receitas Patrimoniais	865	3.116
Despesas Patrimoniais	173	204
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	43.595	64.433
Imposto de Renda	580	2.393
Contribuição Social	329	870
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	42.686	61.170

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,3%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	52,6%	51,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	616,81	593,12

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL GADELHA FILHO, 37 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 58.802-000 // Sousa/PB

Registro: 34.315-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 2.286
Beneficiários em set/21: 2.188

CNPJ: 24.294.787/0001-00

UNIMED SOUSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.589	10.315	PASSIVO CIRCULANTE	4.122	3.892	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.230	11.615
Disponível	120	245	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.925	3.698	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.419	11.964
Realizável	10.469	10.070	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.733	1.728	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.433	11.959
Aplicações Financeiras	8.791	8.582	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-14	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.532	2.479	Não Ganha - PPCNG	1.717	1.722	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.258	6.103	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.333	1.264	Provisão para Remissão	17	6	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-189	-349
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.333	1.264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	212	212	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.973	4.850
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	598	452	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.896	4.855
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.383	1.306	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	77	-5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	152	74	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.257	6.764
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	5	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.963	2.771
Bens e Títulos a Receber	170	125	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.849	2.644
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	18	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.957	7.850	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93	113			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	15			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	81	67			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.810	6.654
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.810	6.654
Imobilizado	1.143	1.193
Imóveis de Uso Próprio	1.042	1.093
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.042	1.093
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	101	100
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.545	18.165

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,3%	56,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	32,0%
Margem EBIT	15,1%	38,9%
Margem EBITDA	16,0%	39,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	54,9%	41,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,9%	24,1%
COMB	86,9%	65,9%
COMBA	89,3%	65,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,6	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,7	49,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	81	168
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	15
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	63	140
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	63	140
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	13
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.342	14.105
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.688	10.180
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.688	10.180
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	554	2.825
TOTAL DO PASSIVO	18.545	18.165

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,52	2,54
LC (Liquidez Corrente)	2,57	2,65

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	114	126
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.029	1.897
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	963	1.721
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	66	175
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.059	1.051
RESULTADO BRUTO	3.133	6.589
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.309	2.804
Resultado Financeiro Líquido	-196	161
Receitas Financeiras	270	732
Despesas Financeiras	466	571
Resultado Patrimonial	-1	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	628	3.944
Imposto de Renda	44	162
Contribuição Social	24	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	559	3.716

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,7%	22,3%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	95,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	365,82	416,29

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 1157 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.670-000 // Santa Rita do
Passa Quatro/SP

Registro: 40.283-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.183
Beneficiários em set/21: 4.102

CNPJ: 03.029.587/0001-50

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.998	8.507	PASSIVO CIRCULANTE	4.108	3.447	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.247	14.030
Disponível	4.505	4.032	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.432	3.018	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.554	14.356
Realizável	4.493	4.475	Provisões de Prêmios / Contraprestações	871	817	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.571	14.387
Aplicações Financeiras	2.965	2.883	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-18	-31
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.965	2.883	Não Ganha - PPCNG	840	795	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.232	1.361	Provisão para Remissão	31	23	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-307	-326
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	960	903	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	23	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.754	8.722
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.327	1.353	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.371	8.889
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	220	76	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.208	825	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	383	-166
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	383	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	119	109	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	270	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.493	5.307
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.321	1.019
Bens e Títulos a Receber	164	112	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	971	568
Despesas Antecipadas	5	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.743	1.838	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	270	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	421	421	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	127	142			
Títulos e Créditos a Receber	390	390	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	279	287			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	30	30						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	211	211
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	211	211
Imobilizado	1.110	1.181
Imóveis de Uso Próprio	770	805
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	770	805
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	341	376
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	207	236
Imobilizações em Curso	133	140
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	25
TOTAL DO ATIVO	10.741	10.345

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,5%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,1%	22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	34,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	10,7%
Margem EBIT	-2,2%	10,7%
Margem EBITDA	-1,1%	12,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,6%	62,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,5%	26,4%
COMB	102,1%	88,6%
COMBA	100,4%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,1	35,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	56,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	98	96
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	53
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	63	53
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17	43
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.535	6.802
Capital Social / Patrimônio Social	946	945
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.872	4.376
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.872	4.376
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-15	-15
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-268	1.496
TOTAL DO PASSIVO	10.741	10.345

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,52
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,47

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	306	401
Outras Receitas Operacionais	44	51
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	316	642
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	264	354
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	288
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.287	836
RESULTADO BRUTO	2.211	4.848
Despesas de Comercialização	1	0
Despesas Administrativas	2.753	3.710
Resultado Financeiro Líquido	207	335
Receitas Financeiras	208	338
Despesas Financeiras	1	4
Resultado Patrimonial	67	23
Receitas Patrimoniais	67	23
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-268	1.496
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-268	1.496

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,2%	34,2%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	97,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	331,97	276,39

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. BRENO SOARES MAIA, 264 - / Bairro:
BELO HORIZONTE – CEP: 37.900-110 //
Passos/MG

UNIMED SUDOESTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 32.417-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 8.256
Beneficiários em set/21: 8.280

CNPJ: 71.064.539/0001-52

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.708	9.518	PASSIVO CIRCULANTE	7.864	4.198	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.823	29.692
Disponível	4.577	818	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.567	1.922	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.188	30.316
Realizável	10.131	8.700	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.075	544	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.195	30.307
Aplicações Financeiras	2.463	4.118	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-8	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.426	1.875	Não Ganha - PPCNG	3.073	542	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.038	2.243	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	3
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.545	2.702	Provisão para Remissão	2	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-364	-624
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.249	171	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	371	493	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.188	21.790
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49	50	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.953	22.137
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.082	925	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.071	835	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	236	-347
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.214	1.605	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.109	486	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	82	402	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.635	7.902
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	115	393
Créditos Tributários e Previdenciários	456	459	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	43	322	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.414	319
Bens e Títulos a Receber	1.558	934	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	2
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	39	80	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.065	21.895	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.197	5.790	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	20	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	399	414			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.736	1.401			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	34	39			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.197	5.790						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.799	1.705
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	98	97
Imobilizado	17.069	14.399
Imóveis de Uso Próprio	12.350	11.240
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.540	9.847
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.810	1.393
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.600	3.064
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.736	2.518
Imobilizações em Curso	864	547
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.119	95
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	39.773	31.413

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	7,1%
Margem EBIT	12,4%	10,9%
Margem EBITDA	15,2%	12,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,0%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,1%	14,4%
COMB	93,1%	87,8%
COMBA	93,1%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,5	41,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,7	9,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.686	13.218
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	12
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.762	7.411
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.762	7.411
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.905	5.795
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.088	13.996
Capital Social / Patrimônio Social	11.553	10.158
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.535	3.535
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.535	3.535
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	303
TOTAL DO PASSIVO	36.638	31.413

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,88
LC (Liquidez Corrente)	1,87	2,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.393	179
Outras Receitas Operacionais	21	137
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	249	976
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	214	637
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8	22
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	318
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	110	719
RESULTADO BRUTO	6.805	6.919
Despesas de Comercialização	6	19
Despesas Administrativas	3.787	4.265
Resultado Financeiro Líquido	-3	-730
Receitas Financeiras	179	368
Despesas Financeiras	182	1.098
Resultado Patrimonial	136	233
Receitas Patrimoniais	136	248
Despesas Patrimoniais	0	15
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.145	2.139
Imposto de Renda	7	24
Contribuição Social	4	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.135	2.104

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,9%	45,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	55,4%
CE (Composição do endividamento)	36,5%	24,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	360,25	296,25

UNIMED SUDOESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CORONEL ACÁCIO PIEDADE, 771 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.400-180 // Itapeva/SP

Registro: 32.746-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 9.766
Beneficiários em set/21: 10.106

CNPJ: 66.916.305/0001-56

UNIMED SUDOESTE PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.046	12.671	PASSIVO CIRCULANTE	10.716	8.256	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.729	28.217
Disponível	22	698	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.413	5.997	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.145	28.792
Realizável	14.024	11.973	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.222	2.296	à Saúde	23.145	28.791
Aplicações Financeiras	8.837	7.872	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.595	3.934	Não Ganha - PPCNG	2.222	2.296	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.242	3.938	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.842	2.365	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.381	1.963	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	326	274	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.636	1.352	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-416	-575
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	434	190	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.229	2.076	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.584	17.400
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	212	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.430	17.047
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	845	698	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	153	352
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.031	757	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.146	10.817
Bens e Títulos a Receber	423	240	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.831	2.929
Conta-Corrente com Cooperados	44	41	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.536	344
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.031	15.204	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	146	155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	204	146	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	566	590			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.210	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.220	1.522			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	103	1			
Depósitos Judiciais e Fiscais	146	155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUDOESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	937	937
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	937	937
Imobilizado	13.948	14.113
Imóveis de Uso Próprio	10.984	10.962
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.963	10.934
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	21	28
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.963	3.151
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.077	27.875

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	-5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,5%	-7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,6%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,5%	-5,4%
Margem EBIT	-4,4%	-4,4%
Margem EBITDA	-4,3%	-4,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	55,4%	61,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	16,2%	17,2%
COMB	71,7%	79,0%
COMBA	70,9%	79,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,0	59,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,1	33,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	95	95
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	95	95
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	95	95
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.266	19.524
Capital Social / Patrimônio Social	8.737	8.981
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.543	10.543
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	405	405
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.138	10.138
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.013	0
TOTAL DO PASSIVO	29.077	27.875

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,53

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.204	1.905
Outras Receitas Operacionais	2.091	679
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-795	-1.682
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	64	7.245
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	6.928
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	49	317
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.717	1.632
RESULTADO BRUTO	2.401	3.188
Despesas de Comercialização	25	32
Despesas Administrativas	3.689	4.863
Resultado Financeiro Líquido	255	14
Receitas Financeiras	268	313
Despesas Financeiras	13	300
Resultado Patrimonial	45	164
Receitas Patrimoniais	45	164
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.013	-1.530
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.013	-1.530

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,0%	50,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,2%	30,0%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	98,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	251,72	237,80

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV FRANCISCO LACERDA DE AGUIAR, 46 - /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29.303-300
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

UNIMED SUL CAPIXABA

Registro: 32.070-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 87.911
Beneficiários em set/21: 92.805

CNPJ: 32.440.968/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	176.203	180.440	PASSIVO CIRCULANTE	85.980	87.348	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	254.909	310.737
Disponível	4.791	3.697	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.928	30.384	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	260.534	317.555
Realizável	171.412	176.743	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.652	7.073	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	260.534	317.555
Aplicações Financeiras	137.092	139.836	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.106	19.770	Não Ganha - PPCNG	7.652	7.073	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	113.986	120.066	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.737	23.912	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.624	-6.818
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.485	15.650	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.525	2.688	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	220.817	256.622
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.541	10.586	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	219.645	255.803
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.613	1.581	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.210	10.038	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.172	819
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.639	6.682	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.046	1.217	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.766	1.787	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.093	54.115
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	157	180
Créditos Tributários e Previdenciários	708	616	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.062	22.330
Bens e Títulos a Receber	10.198	10.074	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	56	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.325	21.789
Despesas Antecipadas	487	992	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.709	1.787	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	142	96	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.844	56.095	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.361	4.969	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	594	494	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.396	8.351			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.703	7.578			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	24.920	20.682			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	9.675	18.072			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.361	4.969						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.700	5.959
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	2
Imobilizado	44.431	44.614
Imóveis de Uso Próprio	8.870	9.050
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.239	4.347
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.631	4.703
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34.049	34.961
Não Hospitalares / Odontológicos	30.965	31.951
Imobilizações em Curso	3.084	3.010
Outras Imobilizações	1.183	290
Intangível	328	314
	352	552
TOTAL DO ATIVO	240.047	236.535

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,5%	1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,6%	11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	0,7%
Margem EBIT	1,2%	2,5%
Margem EBITDA	1,4%	2,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,6%	82,6%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,7%
DA (despesas administrativas)	9,7%	9,8%
COMB	97,9%	94,1%
COMBA	96,0%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	19,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.077	31.770
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.566	793
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.566	793
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.294	9.177
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.294	9.177
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	374	780
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	374	780
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	374	780
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.807	18.795
Débitos Diversos	2.035	2.225
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	122.990	117.416
Capital Social / Patrimônio Social	76.783	77.609
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.789	39.107
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	955	976
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	45.834	38.131
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-582	701
TOTAL DO PASSIVO	240.047	236.535

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,56
LC (Liquidez Corrente)	2,05	2,07

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	559	457
Outras Receitas Operacionais	178	85
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.270	-2.007
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.202	7.486
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.324	6.347
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	831	1.182
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-947	-80
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	38
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.483	31.514
RESULTADO BRUTO	24.356	35.618
Despesas de Comercialização	4.081	5.248
Despesas Administrativas	24.735	30.466
Resultado Financeiro Líquido	5.177	4.247
Receitas Financeiras	6.711	7.147
Despesas Financeiras	1.534	2.900
Resultado Patrimonial	754	610
Receitas Patrimoniais	760	618
Despesas Patrimoniais	6	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.471	4.762
Imposto de Renda	1.504	1.821
Contribuição Social	569	695
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-602	2.245

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,5%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,8%	50,4%
CE (Composição do endividamento)	73,5%	73,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	307,69	303,75

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRUDENTE DE MORAES, 267 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.200-040 // Itapetininga/SP

UNIMED SUL PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 35.302-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 17.120
Beneficiários em set/21: 17.982

CNPJ: 57.149.775/0001-40

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	28.497	23.495	PASSIVO CIRCULANTE	20.046	12.912	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.438	78.070
Disponível	4.994	4.473	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.859	4.069	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.383	80.010
Realizável	23.503	19.022	Provisões de Prêmios / Contraprestações	984	936	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.377	79.887
Aplicações Financeiras	13.457	12.115	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	123
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.723	5.558	Não Ganha - PPCNG	978	919	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.733	6.558	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.359	2.262	Provisão para Remissão	7	17	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.944	-1.941
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	350	249	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	171	196	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.004	50.881
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.654	1.108	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.784	51.138
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.582	992	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.050	1.829	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	221	-257
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	427	1.021	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.262	2.508	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	341	689	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.434	27.189
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	227
Créditos Tributários e Previdenciários	1.012	931	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	93	113	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.755	7.496
Bens e Títulos a Receber	2.336	1.098	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.623	3.389
Despesas Antecipadas	57	45	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	248	577	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	21	62	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.567	16.941	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.861	257	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.770	1.453	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	87	324	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	87	324			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.248	1.492			
Títulos e Créditos a Receber	57	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.602	395			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.914	4.392			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	225	97			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.804	257						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.618	5.560
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.618	5.560
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.618	5.560
Imobilizado	17.847	10.903
Imóveis de Uso Próprio	11.335	6.516
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.326	6.504
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9	11
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.768	3.858
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.654	3.265
Imobilizações em Curso	1.115	593
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.743	529
	241	221
TOTAL DO ATIVO	54.064	40.436

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	17,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	26,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	8,9%
Margem EBIT	8,2%	9,8%
Margem EBITDA	8,7%	10,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,8%	65,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,4%	12,5%
COMB	90,3%	77,9%
COMBA	89,8%	77,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,3	11,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.832	1.299
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	262	278
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	3
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	255	274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.118	940
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.118	940
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.441	71
Débitos Diversos	10	10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.186	26.225
Capital Social / Patrimônio Social	7.624	7.332
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.465	18.465
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.465	18.465
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.097	428
TOTAL DO PASSIVO	54.064	40.436

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,82

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	395	463
Outras Receitas Operacionais	4.737	3.643
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-386	-321
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.631	2.437
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.864	1.709
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	253	246
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	514	482
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.452	15.726
RESULTADO BRUTO	13.805	16.427
Despesas de Comercialização	104	195
Despesas Administrativas	8.906	9.740
Resultado Financeiro Líquido	421	423
Receitas Financeiras	700	768
Despesas Financeiras	279	345
Resultado Patrimonial	43	453
Receitas Patrimoniais	50	466
Despesas Patrimoniais	7	13
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.259	7.368
Imposto de Renda	52	263
Contribuição Social	25	103
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	86	77
RESULTADO LÍQUIDO	5.097	6.925

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,0%	27,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	35,1%
CE (Composição do endividamento)	87,6%	90,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	408,16	385,78

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA ALEXANDRE MATTAR, 137 - / Bairro: SÃO
DIOGO – CEP: 39.803-075 // Teófilo Otoni/MG

UNIMED TRES VALES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 31.688-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 39.054
Beneficiários em set/21: 39.921

CNPJ: 66.343.559/0001-22

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	63.363	57.932
Disponível	418	233
Realizável	62.945	57.699
Aplicações Financeiras	47.525	43.616
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.456	15.828
Aplicações Livres	29.069	27.789
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.654	7.908
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.634	3.405
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	457	443
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.563	4.060
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.094	2.196
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.042	611
Bens e Títulos a Receber	2.394	3.217
Despesas Antecipadas	235	149
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.019	44.893
Realizável a Longo Prazo	9.899	9.870
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	194	165
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.705	9.705
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	24.665	25.688
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.010	17.100
Provisões de Prêmios / Contraprestações	214	195
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	214	195
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.183	2.248
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.605	4.310
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.007	10.347
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.007	1.044
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	116	113
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	728	686
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	164	245
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	847	700
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.325	1.292
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	117	467
Débitos Diversos	2.359	1.873
Conta-Corrente de Cooperados	0	3.213

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.431	113.786
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.972	116.505
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.135	116.740
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-163	-234
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.541	-2.719
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	80.369	73.276
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	79.708	72.327
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	661	949
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.062	40.510
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.192	15.565
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.832	14.875
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.492	1.309
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35.556	33.607
Imóveis de Uso Próprio	23.007	23.753
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.628	23.346
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	379	407
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.028	3.278
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.646	2.893
Imobilizações em Curso	381	385
Outras Imobilizações	9.218	6.237
Intangível	304	339
	72	108
TOTAL DO ATIVO	110.382	102.825

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,6%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	4,8%
Margem EBIT	10,1%	10,9%
Margem EBITDA	10,3%	11,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,2%	64,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	6,5%	8,2%
COMB	86,5%	73,5%
COMBA	90,2%	77,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,6	36,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	46.064	42.875
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.428	1.284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	486	343
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	941	941
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.544	22.948
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24.544	22.948
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.423	1.423
Débitos Diversos	18.670	17.220
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.690	34.262
Capital Social / Patrimônio Social	9.008	8.739
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.682	25.523
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.682	25.523
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	106.419	102.825

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,04	0,99
LC (Liquidez Corrente)	2,57	2,26

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	493	517
Outras Receitas Operacionais	1.867	173
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.490	9.778
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.538	5.045
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.297	1.639
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	655	3.094
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.925	24.869
RESULTADO BRUTO	15.839	21.428
Despesas de Comercialização	695	963
Despesas Administrativas	6.642	9.379
Resultado Financeiro Líquido	-4.185	-5.326
Receitas Financeiras	1.777	1.293
Despesas Financeiras	5.962	6.619
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.317	5.759
Imposto de Renda	253	194
Contribuição Social	100	80
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.963	5.485

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,2%	32,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,1%	66,7%
CE (Composição do endividamento)	34,9%	37,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	283,00	245,66

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SÃO JOÃO, 1262 - / Bairro: CENTRO – CEP:
64.001-360 // Teresina/PI

UNIMED TERESINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 35.335-3

CNPJ: 07.241.136/0001-32

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 97.854

Beneficiários em set/21: 103.002

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	182.684	184.527
Disponível	8.878	4.263
Realizável	173.806	180.263
Aplicações Financeiras	128.499	125.842
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	66.614	64.660
Aplicações Livres	61.885	61.182
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.083	21.458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.622	15.699
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.526	4.406
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	935	1.352
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.446	5.094
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.492	8.066
Bens e Títulos a Receber	24.178	19.677
Despesas Antecipadas	108	127
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	117.242	118.865
Realizável a Longo Prazo	7.150	5.619
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.150	5.619
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	125.460	122.181
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75.864	71.628
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.312	11.321
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.307	11.313
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	8
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.228	2.574
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38.102	34.376
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.222	23.357
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.416	13.041
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	329	9.198
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.080	3.844
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.648	1.518
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.778	17.848
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	22.683	18.102
Conta-Corrente de Cooperados	69	43

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	342.428	421.430
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	360.834	448.869
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	360.828	448.870
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18.406	-27.439
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	263.103	273.421
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	261.238	276.332
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.865	-2.911
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	79.325	148.009
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	81
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45.414	46.464
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	34.395	36.301
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38.101	42.900
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	35.328	40.128
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	35.287	40.088
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42	41
Imobilizado	69.578	69.334
Imóveis de Uso Próprio	48.942	49.784
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	42.773	43.701
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.170	6.082
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.892	18.666
Não Hospitalares / Odontológicos	16.490	15.324
Imobilizações em Curso	3.403	3.342
Outras Imobilizações	126	0
Intangível	617	884
	2.413	1.012
TOTAL DO ATIVO	299.926	303.391

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	36,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	75,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,1%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	26,0%
Margem EBIT	1,6%	14,6%
Margem EBITDA	2,0%	15,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,8%	64,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,0%	13,1%
COMB	88,1%	78,4%
COMBA	86,8%	76,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	30,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,6	48,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.090	36.587
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	3
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30.041	29.324
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30.041	29.324
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.049	7.261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	6.049	7.261
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.049	7.261
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	138.376	144.624
Capital Social / Patrimônio Social	18.700	17.833
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	110.828	110.826
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	110.828	110.826
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.849	15.965
TOTAL DO PASSIVO	299.926	303.391

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,51

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	10.062	9.980
Outras Receitas Operacionais	957	183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.133	-1.852
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.853	12.192
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.802	4.180
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.098	1.313
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-8	-229
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.961	6.928
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	83.743	89.897
RESULTADO BRUTO	31.063	90.613
Despesas de Comercialização	954	1.773
Despesas Administrativas	37.519	55.152
Resultado Financeiro Líquido	5.153	8.271
Receitas Financeiras	7.763	12.916
Despesas Financeiras	2.611	4.645
Resultado Patrimonial	5.213	14.830
Receitas Patrimoniais	5.465	14.850
Despesas Patrimoniais	253	20
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.956	56.790
Imposto de Renda	50	-38.711
Contribuição Social	21	-13.956
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.885	109.458

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,2%	22,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,9%	52,3%
CE (Composição do endividamento)	77,7%	77,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	370,76	354,81

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DR.MOACIR REZENDE, 358 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.410-000 // Três
Corações/MG

Registro: 35.903-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 14.575
Beneficiários em set/21: 15.960

CNPJ: 42.855.999/0001-09

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	15.314	11.828
Disponível	1.887	1.508
Realizável	13.427	10.320
Aplicações Financeiras	9.095	7.384
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.106	2.620
Aplicações Livres	5.988	4.765
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.403	1.169
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	411	261
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	851	760
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	141	148
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	541	321
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	190	232
Bens e Títulos a Receber	2.182	1.198
Despesas Antecipadas	4	12
Conta-Corrente com Cooperados	12	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.704	18.688
Realizável a Longo Prazo	8.331	8.676
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.211	8.559
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	120	117

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	7.528	5.567
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.040	2.807
Provisões de Prêmios / Contraprestações	255	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	255	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.014	1.200
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	954	856
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	816	751
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	499	510
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	2
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	131	78
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	363	430
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	324	169
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	562	552
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	158	127
Débitos Diversos	1.943	1.401
Conta-Corrente de Cooperados	2	2

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.985	30.109
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.277	30.236
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.532	30.236
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-255	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-292	-128
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.838	30.114
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.772	30.258
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	66	-145
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.147	-5
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.372	8.098
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.167	5.824
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.268	2.138
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	84	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	584	584
Imobilizado	9.094	7.867
Imóveis de Uso Próprio	5.168	5.360
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.168	5.360
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.950	2.406
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.870	2.324
Imobilizações em Curso	81	81
Outras Imobilizações	975	101
Intangível	0	0
Intangível	11	6
TOTAL DO ATIVO	35.018	30.516

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,4%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,5%	22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	8,0%
Margem EBIT	18,7%	8,9%
Margem EBITDA	18,8%	9,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,7%	100,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	12,6%	14,8%
COMB	98,7%	115,5%
COMBA	97,0%	115,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,0	50,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.475	14.035
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.728	2.156
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.728	2.156
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.482	11.489
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.482	11.489
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	264	391
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.015	10.914
Capital Social / Patrimônio Social	5.821	5.760
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.153	3.157
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.153	3.157
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.041	1.996
TOTAL DO PASSIVO	35.018	30.516

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,05
LC (Liquidez Corrente)	2,03	2,12

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.636	1.981
Outras Receitas Operacionais	2.569	293
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-848	-1.031
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	431	495
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	384	438
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.990	53
RESULTADO BRUTO	8.266	6.530
Despesas de Comercialização	139	210
Despesas Administrativas	3.639	4.462
Resultado Financeiro Líquido	527	45
Receitas Financeiras	669	226
Despesas Financeiras	142	181
Resultado Patrimonial	277	606
Receitas Patrimoniais	277	606
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.292	2.509
Imposto de Renda	179	63
Contribuição Social	71	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	12
RESULTADO LÍQUIDO	5.041	2.403

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,0%	25,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,3%	64,2%
CE (Composição do endividamento)	39,6%	28,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	204,22	170,72

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DA BOA ESPERANÇA, 256 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.190-000 // Três
Pontas/MG

Registro: 36.407-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 20.494
Beneficiários em set/21: 20.188

CNPJ: 64.388.812/0001-39

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.861	9.627
Disponível	970	181
Realizável	10.892	9.446
Aplicações Financeiras	8.679	7.238
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.130	2.071
Aplicações Livres	6.549	5.167
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.355	1.427
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	283	488
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	203	270
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	869	669
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	66	70
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	359	306
Bens e Títulos a Receber	405	353
Despesas Antecipadas	27	16
Conta-Corrente com Cooperados	0	35
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.493	22.726
Realizável a Longo Prazo	5.773	5.089
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.773	5.089
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	5.038	4.332
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.440	2.053
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	648	535
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	632	376
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.160	1.143
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	95	94
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	95	94
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	383	383
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	346	346
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	677	235
Débitos Diversos	1.023	1.183
Conta-Corrente de Cooperados	74	40

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.872	26.385
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.746	27.403
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.746	27.403
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-875	-1.018
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.167	13.740
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.150	14.288
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	-548
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.704	12.645
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	253	294
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.336	1.612
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.492	1.492
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.198	16.116
Imóveis de Uso Próprio	11.047	10.979
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.538	10.577
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	510	402
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.021	5.008
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.879	4.854
Imobilizações em Curso	142	153
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	129	129
	30	29
TOTAL DO ATIVO	35.355	32.353

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,3%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,3%	30,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	14,8%
Margem EBIT	14,0%	16,0%
Margem EBITDA	14,3%	16,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	55,2%	52,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	13,4%	15,4%
COMB	69,7%	68,7%
COMBA	69,4%	68,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	25,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	23,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.230	8.482
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.286	6.599
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.286	6.599
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	943	1.882
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.086	19.538
Capital Social / Patrimônio Social	5.736	5.475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.197	10.754
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.197	10.754
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.153	3.309
TOTAL DO PASSIVO	35.355	32.353

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,15
LC (Liquidez Corrente)	2,35	2,22

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	116	490
Outras Receitas Operacionais	1.220	1.122
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	560	74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	173	96
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	387	-22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.210	6.464
RESULTADO BRUTO	6.523	8.013
Despesas de Comercialização	258	307
Despesas Administrativas	3.207	4.076
Resultado Financeiro Líquido	104	-90
Receitas Financeiras	277	233
Despesas Financeiras	173	323
Resultado Patrimonial	17	388
Receitas Patrimoniais	17	388
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.178	3.928
Imposto de Renda	16	0
Contribuição Social	9	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	35
RESULTADO LÍQUIDO	3.153	3.892

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,8%	49,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	39,6%
CE (Composição do endividamento)	38,0%	33,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	131,15	107,69

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR BERNARDO BELLO, 63 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 25.804-030 // Três Rios/RJ

Registro: 33.749-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 15.260
Beneficiários em set/21: 14.915

CNPJ: 00.946.953/0001-47

UNIMED TRÊS RIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	31.431	30.819	PASSIVO CIRCULANTE	15.688	13.666	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.460	70.083
Disponível	746	83	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.617	10.999	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.637	71.963
Realizável	30.685	30.736	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.939	3.502	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.637	71.963
Aplicações Financeiras	25.296	26.340	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.803	8.357	Não Ganha - PPCNG	3.939	3.502	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.493	17.983	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.599	3.691	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.177	-1.881
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.085	1.149	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	56	80	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.175	53.585
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.139	1.515	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.595	53.369
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.625	1.800	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.483	5.903	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	579	216
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	889	742	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	199	129	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	914	492	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.285	16.498
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	245	252	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.127	1.586
Bens e Títulos a Receber	341	319	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	236	564
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	914	492	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.183	2.962	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	112	116	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	771	942			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.386	1.232			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	22	22						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	90	93						

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.340	1.308
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.728	1.535
Imóveis de Uso Próprio	1.307	1.334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.307	1.334
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	256	196
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	165	5
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	34.615	33.781

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	27,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,8%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	7,0%
Margem EBIT	1,4%	7,7%
Margem EBITDA	1,5%	7,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,3%	76,5%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,8%
DA (despesas administrativas)	9,5%	11,3%
COMB	97,3%	89,5%
COMBA	95,9%	88,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	27,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,6	10,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.994	2.045
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.994	2.045
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.994	2.045
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.933	18.070
Capital Social / Patrimônio Social	9.113	9.150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.357	4.952
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.357	4.952
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	462	3.967
TOTAL DO PASSIVO	34.615	33.781

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,26

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	341	354
Outras Receitas Operacionais	550	669
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-74	-119
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.614	3.178
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.051	1.168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	18	25
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	545	1.985
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.186	1.457
RESULTADO BRUTO	6.537	13.330
Despesas de Comercialização	965	1.253
Despesas Administrativas	5.715	7.890
Resultado Financeiro Líquido	940	1.021
Receitas Financeiras	958	1.079
Despesas Financeiras	18	58
Resultado Patrimonial	35	126
Receitas Patrimoniais	35	126
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	833	5.335
Imposto de Renda	268	287
Contribuição Social	103	112
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	462	4.936

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	87,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	449,44	384,00

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALAOR PRATA, 294 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 38.015-010 // Uberaba/MG

Registro: 35.406-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 91.828
Beneficiários em set/21: 94.175

CNPJ: 17.774.738/0001-09

UNIMED UBERABA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	173.254	158.051	PASSIVO CIRCULANTE	77.737	65.399	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	275.748	327.335
Disponível	318	612	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.115	48.444	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	282.845	339.201
Realizável	172.936	157.440	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.106	8.842	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	282.875	339.170
Aplicações Financeiras	84.493	85.335	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-29	31
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.891	39.392	Não Ganha - PPCNG	11.013	8.751	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.602	45.942	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.950	27.784	Provisão para Remissão	93	92	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.097	-11.866
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.507	15.950	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.002	4.588	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	216.920	219.985
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.400	21.588	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	213.737	217.731
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.500	6.227	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.608	13.426	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.183	2.255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.943	5.607	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.251	798	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	961	617	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.828	107.349
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	238	249
Créditos Tributários e Previdenciários	1.337	702	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.521	6.587
Bens e Títulos a Receber	51.743	41.992	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	961	617	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	844	529	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	319	300	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.278	57.836	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.270	1.260	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.036	26.276	Provisões	402	220	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	402	220	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.358	3.913			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.246	2.664	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	222	352			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14.408	10.591			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.790	23.613						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.239	13.534
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.978	5.978
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4.538	4.538
Participações Societárias em Rede Hospitalar	1.440	1.440
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.631	12.150
Imóveis de Uso Próprio	6.655	6.543
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.655	6.543
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.984	2.267
Não Hospitalares / Odontológicos	2.984	2.267
Imobilizações em Curso	790	790
Outras Imobilizações	2.201	2.550
Intangível	5.372	5.875
TOTAL DO ATIVO	221.532	215.887

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	30,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	26,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	8,0%
Margem EBIT	1,1%	8,9%
Margem EBITDA	1,5%	9,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	78,7%	67,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,1%	12,2%
COMB	90,8%	80,0%
COMBA	90,1%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	46,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	60,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69.878	64.919
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	756	10.612
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	171	143
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	585	10.469
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.685	16.466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.685	16.466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	874	1.112
Débitos Diversos	50.563	36.729
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73.918	85.570
Capital Social / Patrimônio Social	7.311	6.485
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	65.788	56.745
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	65.788	56.745
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	819	22.339
TOTAL DO PASSIVO	221.532	215.887

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,41
LC (Liquidez Corrente)	2,23	2,42

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	107	695
Outras Receitas Operacionais	5.414	5.892
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.961	4.077
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.973	554
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.201	1.646
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	786	1.877
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.277	22.628
RESULTADO BRUTO	47.350	87.480
Despesas de Comercialização	2.727	1.976
Despesas Administrativas	30.640	39.933
Resultado Financeiro Líquido	2.082	1.946
Receitas Financeiras	3.315	3.354
Despesas Financeiras	1.234	1.408
Resultado Patrimonial	-12.774	-18.311
Receitas Patrimoniais	3.411	1.945
Despesas Patrimoniais	16.184	20.256
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.291	29.207
Imposto de Renda	794	1.162
Contribuição Social	292	427
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.387	1.336
RESULTADO LÍQUIDO	819	26.282

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,6%	60,4%
CE (Composição do endividamento)	52,7%	50,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	328,10	303,15

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AV. JOÃO PINHEIRO, 639 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 38.400-126 // Uberlândia/MG

UNIMED UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 38.457-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 91.550
Beneficiários em set/21: 101.179

CNPJ: 17.790.718/0001-21

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	189.070	168.342
Disponível	113	292
Realizável	188.957	168.050
Aplicações Financeiras	128.224	116.575
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51.680	47.550
Aplicações Livres	76.544	69.025
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.856	36.183
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.680	9.896
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	25.715	18.491
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.461	7.796
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.165	3.548
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.158	7.280
Bens e Títulos a Receber	5.296	4.296
Despesas Antecipadas	238	158
Conta-Corrente com Cooperados	20	10
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68.255	62.131
Realizável a Longo Prazo	21.558	20.058
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	355
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.616	16.760
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	94.841	77.602
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.530	56.047
Provisões de Prêmios / Contraprestações	807	347
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	807	347
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.280	5.856
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.125	36.883
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.318	12.962
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.299	1.463
Contraprestações / Prêmios a Restituir	49	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	37	58
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.212	1.402
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.440	2.727
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.468	7.992
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	168	0
Débitos Diversos	9.919	8.192
Conta-Corrente de Cooperados	1.016	1.180

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	494.048	570.815
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	499.789	579.564
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	499.789	579.564
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.741	-8.748
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	423.240	445.043
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	415.883	447.360
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.356	-2.317
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70.808	125.773
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.138	1.598
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.223	7.372
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.799	1.792
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	2.943	2.943
Investimentos	30.115	29.337
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13.898	13.901
Imobilizado	10.728	6.893
Imóveis de Uso Próprio	1.922	1.954
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.922	1.954
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.114	2.526
Não Hospitalares / Odontológicos	449	410
2.665	2.116	
Imobilizações em Curso	3.355	13
Outras Imobilizações	2.337	2.400
Intangível	5.853	5.845
TOTAL DO ATIVO	257.325	230.474

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	31,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,1%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	7,0%
Margem EBIT	5,3%	10,3%
Margem EBITDA	5,5%	10,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,7%	78,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,8%	10,0%
COMB	95,6%	88,6%
COMBA	95,0%	88,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	38,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.210	25.789
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.579	4.988
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.579	4.988
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.263	19.232
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.263	19.232
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	168	0
Débitos Diversos	1.200	1.569
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	137.274	127.084
Capital Social / Patrimônio Social	38.673	33.138
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	79.985	65.333
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	79.985	65.333
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	18.617	28.613
TOTAL DO PASSIVO	257.325	230.474

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,17

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.038	4.844
Outras Receitas Operacionais	385	736
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-188	-160
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.568	16.221
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.386	4.124
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.226	6.209
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-44	5.888
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.949	6.668
RESULTADO BRUTO	69.465	111.695
Despesas de Comercialização	5.691	3.216
Despesas Administrativas	43.307	57.216
Resultado Financeiro Líquido	3.171	610
Receitas Financeiras	4.783	5.345
Despesas Financeiras	1.612	4.735
Resultado Patrimonial	985	1.942
Receitas Patrimoniais	987	1.945
Despesas Patrimoniais	2	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.622	53.814
Imposto de Renda	4.411	10.089
Contribuição Social	1.594	3.791
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.617	39.935

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,7%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	75,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	542,62	548,93

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JULIO DE CASTILHOS, 135 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.320-970 // Nova Prata/RS

Registro: 33.554-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 92.128.610/0001-93

Beneficiários em dez/20: 16.212

Beneficiários em set/21: 17.909

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - SOC COOP DE SERVIÇOS MÉDICOS
LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	25.884	23.890	PASSIVO CIRCULANTE	10.890	9.769	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.985	42.749
Disponível	3.542	2.423	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.992	6.301	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.358	43.416
Realizável	22.342	21.467	Provisões de Prêmios / Contraprestações	242	196	à Saúde	36.522	43.566
Aplicações Financeiras	17.499	17.059	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.988	7.825	Não Ganha - PPCNG	1	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	9.510	9.234	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-165	-150
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.153	3.301	Provisão para Remissão	241	196	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.055	834	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	121	136	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.546	2.144	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-372	-667
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	318	657	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.083	3.826	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.110	32.556
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.779	1.811	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.853	32.041
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.290	442	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.526	682	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	257	515
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	290	229	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.875	10.193
Bens e Títulos a Receber	91	414	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	8
Despesas Antecipadas	0	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	418	682	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.403	6.449
Conta-Corrente com Cooperados	19	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.935	5.600
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.134	7.867	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.108	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.042	4.947	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.027	1.102	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	565	745			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	716	904			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	64	34			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.042	4.947						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.589	2.539
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	504	381
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	504	381
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	504	381
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.018	31.757

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	25,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	5,2%
Margem EBIT	3,2%	7,1%
Margem EBITDA	3,4%	7,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	80,9%	76,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	16,5%	18,9%
COMB	97,9%	95,5%
COMBA	98,1%	95,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	26,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.409	8.072
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	504	383
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	435	315
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	70	69
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.905	7.689
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.905	7.689
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.720	13.916
Capital Social / Patrimônio Social	7.267	7.037
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.880	5.844
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.880	5.844
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	573	1.036
TOTAL DO PASSIVO	34.018	31.757

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,38	2,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	203	546
Outras Receitas Operacionais	265	303
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-137	-180
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.088	628
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	905	297
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	186	255
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.550	4.861
RESULTADO BRUTO	6.512	10.982
Despesas de Comercialização	170	178
Despesas Administrativas	5.933	8.097
Resultado Financeiro Líquido	-80	-98
Receitas Financeiras	497	476
Despesas Financeiras	577	574
Resultado Patrimonial	244	169
Receitas Patrimoniais	510	350
Despesas Patrimoniais	266	182
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	573	2.778
Imposto de Renda	0	172
Contribuição Social	0	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	309
RESULTADO LÍQUIDO	573	2.221

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,7%	56,2%
CE (Composição do endividamento)	56,4%	54,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	228,13	219,35

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

Rubens Siqueira Maia, 2030 - Anexo Operadora /
Bairro: Bairro Centro – CEP: 35.170-460 //
Coronel Fabriciano/MG

Registro: 35.928-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 60.721
Beneficiários em set/21: 55.676

CNPJ: 16.991.945/0001-52

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	55.016	44.519	PASSIVO CIRCULANTE	69.917	48.518	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96.271	125.024
Disponível	3.618	2.794	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.405	18.956	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.919	137.383
Realizável	51.398	41.725	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.836	4.555	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.835	137.363
Aplicações Financeiras	23.429	15.503	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-916	20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.188	9.625	Não Ganha - PPCNG	4.894	4.512	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.241	5.878	Provisão de Insuficiência de Prêmios	887	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.406	8.594	Provisão para Remissão	54	43	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.648	-12.358
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.100	5.189	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.415	6.382	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	88.546	91.585
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.866	3.932	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87.345	96.375
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.278	292	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.289	4.088	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.201	-4.789
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.029	3.114	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.579	7.524	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.347	2.728	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.725	33.439
Despesas Diferidas	10	52	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Créditos Tributários e Previdenciários	5.440	4.949	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	79	47	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.251	26.933
Bens e Títulos a Receber	4.836	4.891	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.765	21.295
Despesas Antecipadas	684	201	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.269	2.681	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	114.635	109.983	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.808	11.024	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.755	1.194	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.084	2.641			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21.219	11.423			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.203	10.545			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	904	1.031			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.808	11.024						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.503	10.205
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.009	8.009
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	8.009	8.009
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	86.145	87.247
Imóveis de Uso Próprio	70.359	71.177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	70.184	71.003
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	174	174
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.041	14.703
Hospitalares / Odontológicos	12.758	13.225
Não Hospitalares / Odontológicos	1.283	1.478
Imobilizações em Curso	474	56
Outras Imobilizações	1.271	1.311
Intangível	1.179	1.507
TOTAL DO ATIVO	169.650	154.502

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,5%	-0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,7%	-0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,6%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,7%	-0,1%
Margem EBIT	-5,4%	8,6%
Margem EBITDA	-4,9%	9,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	92,0%	73,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,2%
DA (despesas administrativas)	13,3%	13,8%
COMB	106,3%	88,3%
COMBA	110,6%	95,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	37,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,2	70,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69.857	66.090
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.065	7.786
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	85	68
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.980	7.718
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.067	16.123
Provisões para Tributos Diferidos	4.693	3.934
Provisões para Ações Judiciais	13.374	12.189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.443	6.646
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.443	6.646
Tributos e Contribuições	9.235	6.646
Parcelamento de Tributos e Contribuições	207	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32.282	35.535
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.175	39.894
Capital Social / Patrimônio Social	32.342	33.061
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.833	6.833
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.017	1.017
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.816	5.816
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	178.948	154.502

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,51	0,48
LC (Liquidez Corrente)	0,79	0,92

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.311	4.228
Outras Receitas Operacionais	1.175	1.409
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-357	-524
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	406	353
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	377	334
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.945	30.616
RESULTADO BRUTO	7.271	28.883
Despesas de Comercialização	993	1.556
Despesas Administrativas	12.813	17.199
Resultado Financeiro Líquido	-3.750	-9.674
Receitas Financeiras	979	1.158
Despesas Financeiras	4.729	10.832
Resultado Patrimonial	1.890	1.551
Receitas Patrimoniais	1.895	1.615
Despesas Patrimoniais	5	64
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.396	2.005
Imposto de Renda	104	779
Contribuição Social	39	289
Impostos Diferidos	759	1.043
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.298	-106

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,8%	56,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,4%	74,2%
CE (Composição do endividamento)	50,0%	42,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	192,96	183,84

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA OSVALDO ARANHA, 1315 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.780-000 // Montenegro/RS

UNIMED VALE DO CAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 31.321-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 28.104
Beneficiários em set/21: 28.076

CNPJ: 87.306.361/0001-49

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	44.888	34.756
Disponível	2.962	2.624
Realizável	41.926	32.132
Aplicações Financeiras	16.616	16.109
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.787	5.634
Aplicações Livres	10.829	10.476
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.447	7.320
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.474	4.165
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	872	1.370
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.101	1.785
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.433	5.321
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	213	146
Bens e Títulos a Receber	5.198	3.217
Despesas Antecipadas	20	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.093	26.867
Realizável a Longo Prazo	2.960	2.589
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	733	733
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.823	1.452
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	404	404

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	19.191	19.481
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.855	6.537
Provisões de Prêmios / Contraprestações	922	937
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	922	937
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	271	672
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	696	530
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.966	4.397
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	459	366
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.050	2.064
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.827	10.514
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.098	103.728
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.285	104.178
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.285	104.178
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-187	-450
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.627	67.295
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.058	68.157
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-431	-862
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.471	36.433
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	88	99
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.762	29.052
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.349	27.108
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	501	582
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	501	582
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	501	582
Imobilizado	22.077	21.465
Imóveis de Uso Próprio	11.509	11.484
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.848	7.908
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.661	3.576
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.200	7.867
Não Hospitalares / Odontológicos	2.124	2.075
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	245	39
Intangível	2.556	2.230
TOTAL DO ATIVO	72.981	61.623

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,3%	27,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,9%	27,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	10,5%
Margem EBIT	15,9%	16,7%
Margem EBITDA	16,6%	17,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	74,5%	64,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,4%	11,3%
COMB	83,9%	76,7%
COMBA	84,5%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	27,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,8	6,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.708	2.242
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.389	2.242
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.389	2.242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	312	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.083	39.900
Capital Social / Patrimônio Social	20.806	20.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.393	11.225
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	22	22
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.371	11.204
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.884	7.875
TOTAL DO PASSIVO	72.981	61.623

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,18	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,34	1,78

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	498	0
Outras Receitas Operacionais	1.915	1.944
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-858	-605
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.345	1.595
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.168	1.477
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	177	118
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30.211	34.436
RESULTADO BRUTO	20.907	28.949
Despesas de Comercialização	15	478
Despesas Administrativas	7.910	11.748
Resultado Financeiro Líquido	-620	-5.875
Receitas Financeiras	727	520
Despesas Financeiras	1.347	6.395
Resultado Patrimonial	-320	56
Receitas Patrimoniais	0	202
Despesas Patrimoniais	320	146
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.042	10.902
Imposto de Renda	109	0
Contribuição Social	49	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.884	10.902

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,3%	34,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,0%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	87,6%	89,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	325,70	302,37

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL MAXIMIANO, 33 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.800-000 // Carangola/MG

Registro: 33.756-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 4.133
Beneficiários em set/21: 4.082

CNPJ: 86.483.542/0001-88

UNIMED VALE DO CARANGOLA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	14.459	12.719	PASSIVO CIRCULANTE	4.099	3.085	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.391	16.389
Disponível	2.636	2.566	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.280	2.424	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.880	18.419
Realizável	11.823	10.153	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.393	860	à Saúde	14.880	18.419
Aplicações Financeiras	9.592	8.733	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.039	1.995	Não Ganha - PPCNG	1.393	860	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	7.553	6.738	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.047	1.354	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.118	952	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	378	389	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-488	-2.030
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	221	104	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.174	10.415
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	302	13	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.288	1.071	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.957	10.623
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	628	388	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	217	-208
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	112	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	314	319	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.218	5.974
Créditos Tributários e Previdenciários	23	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	41	26	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	596	1.099
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	314	319	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.203	5.336	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.889	3.541	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	173	135			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	268	158			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	65	49			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.889	3.541						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	330	417
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.916	1.365
Imóveis de Uso Próprio	1.037	1.065
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.037	1.065
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	879	300
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	68	14
TOTAL DO ATIVO	20.662	18.055

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,6%	26,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	31,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,7%	14,1%
Margem EBIT	15,7%	15,8%
Margem EBITDA	16,2%	16,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,7%	63,5%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	19,0%	17,1%
COMB	83,8%	81,8%
COMBA	82,2%	80,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,8	46,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	20,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.767	6.283
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	94	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.673	6.189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.673	6.189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.796	8.686
Capital Social / Patrimônio Social	2.342	2.353
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.318	5.117
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	24	39
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.294	5.078
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.135	1.216
TOTAL DO PASSIVO	20.662	18.055

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,74
LC (Liquidez Corrente)	3,53	4,12

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	524	703
Outras Receitas Operacionais	72	396
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	945	1.438
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	554	773
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	391	664
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	112	436
RESULTADO BRUTO	4.757	5.199
Despesas de Comercialização	149	183
Despesas Administrativas	2.739	2.808
Resultado Financeiro Líquido	282	201
Receitas Financeiras	340	271
Despesas Financeiras	59	69
Resultado Patrimonial	45	144
Receitas Patrimoniais	45	144
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.195	2.553
Imposto de Renda	51	147
Contribuição Social	24	60
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	38
RESULTADO LÍQUIDO	2.120	2.308

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,3%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	37,7%	32,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	391,82	333,20

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 13 DE MAIO, 13 - / Bairro: SETOR
GUANABARA – CEP: 75.780-000 // Ipameri/GO

Registro: 30.222-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 7.431
Beneficiários em set/21: 7.341

CNPJ: 00.747.041/0001-46

UNIMED VALE DO CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO
MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.283	11.321	PASSIVO CIRCULANTE	3.956	3.778	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.273	12.637
Disponível	204	82	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.214	3.036	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.438	12.948
Realizável	12.079	11.239	Provisões de Prêmios / Contraprestações	570	539	à Saúde	10.438	12.948
Aplicações Financeiras	10.652	10.121	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.986	2.923	Não Ganha - PPCNG	570	539	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	7.666	7.198	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.286	1.097	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.254	1.076	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	370	370	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	472	403	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-164	-311
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32	21	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.802	1.724	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.559	5.902
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.482	5.878
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	82	21	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	253	388	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	77	24
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.714	6.735
Bens e Títulos a Receber	27	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	63	31
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	225	386	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	241	210
Conta-Corrente com Cooperados	32	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.965	2.123	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.073	1.073	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	69	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	91	83			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	295	202			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	28	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.073	1.073						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	201	201
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	201	201
Imobilizado	636	849
Imóveis de Uso Próprio	410	598
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	410	598
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	225	190
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	225	190
Imobilizações em Curso	0	61
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	55	0
TOTAL DO ATIVO	14.248	13.444

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	24,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,2%	43,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	25,6%
Margem EBIT	16,5%	26,2%
Margem EBITDA	16,8%	26,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,8%	46,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,1%	11,7%
COMB	76,1%	58,5%
COMBA	74,3%	57,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	46,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	52,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.246	2.256
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88	88
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	57	57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	31
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.158	2.168
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.158	2.168
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.427	7.410
Capital Social / Patrimônio Social	133	116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.188	3.439
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.188	3.439
Ajustes de Avaliação Patrimonial	299	299
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	807	3.556
TOTAL DO PASSIVO	12.629	13.444

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,05
LC (Liquidez Corrente)	3,10	3,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	42	36
Outras Receitas Operacionais	199	174
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	203	954
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	171	817
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	6
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	131
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.230	1.465
RESULTADO BRUTO	2.586	4.557
Despesas de Comercialização	13	13
Despesas Administrativas	1.240	1.483
Resultado Financeiro Líquido	247	155
Receitas Financeiras	325	235
Despesas Financeiras	77	81
Resultado Patrimonial	39	19
Receitas Patrimoniais	56	19
Despesas Patrimoniais	17	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.619	3.234
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.619	3.234

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,5%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	63,8%	62,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	155,07	141,81

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GERMANO GREVE, 734 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 78.280-000 // Mirassol d'Oeste/MT

Registro: 37.097-5

CNPJ: 70.523.899/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 10.394

Beneficiários em set/21: 10.820

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	12.481	14.569	PASSIVO CIRCULANTE	7.243	7.795	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.019	22.204
Disponível	1.011	2.581	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.733	4.787	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.578	23.458
Realizável	11.470	11.988	Provisões de Prêmios / Contraprestações	363	334	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.578	23.458
Aplicações Financeiras	9.484	8.972	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.539	4.446	Não Ganha - PPCNG	363	334	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.945	4.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	985	1.162	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-558	-1.254
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	432	242	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	208	474	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.471	11.289
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	736	824	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.200	11.113
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	135	126	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.425	3.154	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	271	175
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	417	795	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	71	67	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.491	1.024	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.549	10.916
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	388	445
Créditos Tributários e Previdenciários	362	361	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	471	459	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.023	953
Bens e Títulos a Receber	347	1.328	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.020	565	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	221	98	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.308	3.226	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.331	1.290	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	68	41	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	267	368			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	684	1.572			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	3			
Depósitos Judiciais e Fiscais	845	860						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	486	429						

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	656	590
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.320	1.346
Imóveis de Uso Próprio	649	680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	649	680
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	452	438
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	452	438
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	220	227
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.789	17.795

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,9%	17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,7%	37,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	43,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,4%	13,8%
Margem EBIT	-3,5%	16,3%
Margem EBITDA	-2,9%	17,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	73,3%	50,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,9%	29,8%
COMB	105,2%	80,7%
COMBA	104,9%	80,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	47,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.007	1.903
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	177
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18	177
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.989	1.718
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.989	1.718
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	3
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	3
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.539	8.096
Capital Social / Patrimônio Social	1.616	1.483
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.013	4.778
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.013	4.778
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.091	1.836
TOTAL DO PASSIVO	15.789	17.795

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,87

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	22	23
Outras Receitas Operacionais	1.001	931
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	61	1.040
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	620	865
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-580	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	175
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.601	1.552
RESULTADO BRUTO	4.266	9.703
Despesas de Comercialização	4	7
Despesas Administrativas	5.432	6.621
Resultado Financeiro Líquido	51	28
Receitas Financeiras	430	416
Despesas Financeiras	379	388
Resultado Patrimonial	145	127
Receitas Patrimoniais	154	127
Despesas Patrimoniais	10	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-974	3.230
Imposto de Renda	82	112
Contribuição Social	35	46
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.091	3.072

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	54,5%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	80,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	174,97	177,29

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA VISCONDE DE PINDAMONHANGABA, 100 -
/ Bairro: JARDIM BOA VISTA – CEP: 12.401-011
// Pindamonhangaba/SP

Registro: 33.451-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 20
Beneficiários em set/21: 20

CNPJ: 01.773.319/0001-12

UNIMED - INTRAFEDERATIVA DO VALE DO PARAÍBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.088	10.511	PASSIVO CIRCULANTE	3.660	3.095	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.189	13.167
Disponível	210	538	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	478	477	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.307	13.386
Realizável	9.878	9.973	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.307	13.386
Aplicações Financeiras	4.430	5.722	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	122	119	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.308	5.602	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.615	3.604	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-118	-219
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	106	108	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.455	4.661
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	372	369	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.455	4.675
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.615	3.604	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	54	152	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.497	944	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.734	8.506
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	426	393	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.592	3.692
Bens e Títulos a Receber	1.349	101	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.057	1.772
Despesas Antecipadas	5	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.497	944	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.006	2.913	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	203	203	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	259	499	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	27	12	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	27	12			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	345	308			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.054	855			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	203	203						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.584	2.353
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	214	351
Imóveis de Uso Próprio	180	180
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	180
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	32	147
Não Hospitalares / Odontológicos	32	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	24
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	13.095	13.424

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,0%	22,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,9%	30,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,2%	38,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,9%	23,1%
Margem EBIT	32,6%	25,3%
Margem EBITDA	32,7%	25,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	26,7%	35,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,4%	16,3%
COMB	44,1%	51,7%
COMBA	42,7%	51,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	70,8	98,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,9	52,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	246	246
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	203
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	203	203
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	34	34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.190	10.083
Capital Social / Patrimônio Social	493	465
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.946	8.795
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.946	8.795
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.750	824
TOTAL DO PASSIVO	13.095	13.424

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,64	3,21
LC (Liquidez Corrente)	2,76	3,40

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	155	147
Outras Receitas Operacionais	1.381	1.773
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-241	-285
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	175	213
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	175	213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.036	6.685
RESULTADO BRUTO	3.874	5.015
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.595	2.144
Resultado Financeiro Líquido	297	89
Receitas Financeiras	491	354
Despesas Financeiras	194	265
Resultado Patrimonial	243	120
Receitas Patrimoniais	243	120
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.818	3.080
Imposto de Renda	32	17
Contribuição Social	17	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	19	14
RESULTADO LÍQUIDO	2.750	3.038

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	92,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	51.050,34	54.863,00

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

Endereço Informações Cadastrais

RUA IPIRANGA, 962 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.950-000 // Palotina/PR

Registro: 30.881-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 8.615
Beneficiários em set/21: 8.731

CNPJ: 80.525.652/0001-89

UNIMED VALE DO PIQUIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	16.730	15.496	PASSIVO CIRCULANTE	5.823	4.645	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.265	26.939
Disponível	592	629	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.748	2.468	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.599	27.492
Realizável	16.138	14.867	Provisões de Prêmios / Contraprestações	21	15	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.614	27.555
Aplicações Financeiras	13.299	11.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-15	-63
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.005	2.267	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.295	8.964	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	792	825	Provisão para Remissão	21	15	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-334	-553
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18	20	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	39	116	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.582	16.601
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	134	177	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.188	16.570
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	319	268	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.554	2.160	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	394	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	455	537	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	193	152	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	507	160	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.683	10.338
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106	155
Créditos Tributários e Previdenciários	117	80	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.496	933
Bens e Títulos a Receber	1.699	2.548	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	467	138	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.386	791
Despesas Antecipadas	32	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.892	8.162	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	91	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.536	2.753	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	298	499			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	176	172			
Títulos e Créditos a Receber	970	1.180	Débitos Diversos	1.095	972			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	978	283			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.547	1.546						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	19	28						

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.339	3.285
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.078	2.078
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	2.078	2.078
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.017	2.124
Imóveis de Uso Próprio	950	983
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	950	983
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	214	243
Não Hospitalares / Odontológicos	850	894
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	4
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.622	23.658

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	23,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,6%	33,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,4%	36,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	21,0%
Margem EBIT	19,4%	23,7%
Margem EBITDA	19,8%	24,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,6%	61,6%
DC (despesas comercialização)	3,6%	3,4%
DA (despesas administrativas)	12,0%	12,2%
COMB	84,2%	77,3%
COMBA	83,6%	76,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,0	11,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,0	7,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.173	2.292
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	129	119
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	57	48
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	72	70
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.475	1.475
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.475	1.475
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	210	166
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	210	166
Tributos e Contribuições	210	166
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	133	258
Débitos Diversos	226	274
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.625	16.721
Capital Social / Patrimônio Social	2.986	2.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.214	9.560
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.214	9.560
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.425	4.431
TOTAL DO PASSIVO	24.622	23.658

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,41	2,63
LC (Liquidez Corrente)	2,87	3,34

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	27	26
Outras Receitas Operacionais	83	116
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-164	-168
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	321	586
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	495	616
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-177	-39
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	911	962
RESULTADO BRUTO	6.888	9.710
Despesas de Comercialização	772	918
Despesas Administrativas	2.544	3.297
Resultado Financeiro Líquido	147	228
Receitas Financeiras	460	479
Despesas Financeiras	313	251
Resultado Patrimonial	99	408
Receitas Patrimoniais	99	411
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.818	6.131
Imposto de Renda	282	345
Contribuição Social	111	136
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.425	5.650

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,5%	29,3%
CE (Composição do endividamento)	72,8%	67,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	270,59	265,23

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO COLISEU, 123 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 56.302-390 // Petrolina/PE

Registro: 32.326-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 67.658
Beneficiários em set/21: 67.881

CNPJ: 40.853.020/0001-20

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	114.921	102.774	PASSIVO CIRCULANTE	69.583	64.261	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	241.225	258.629
Disponível	888	1.260	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.910	34.572	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	249.946	269.270
Realizável	114.033	101.513	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.030	10.453	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	249.955	269.284
Aplicações Financeiras	82.198	71.257	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9	-13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.517	23.012	Não Ganha - PPCNG	10.991	10.421	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	58.682	48.246	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.416	17.015	Provisão para Remissão	40	33	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.721	-10.642
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.502	10.753	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	802	990	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	190.924	182.445
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.554	17.251	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	189.278	184.288
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.014	3.374	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.522	5.877	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.645	-1.844
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	900	2.888	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.842	5.061	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.889	1.776	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.302	76.184
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.357	1.499	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	741	654	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.494	8.071
Bens e Títulos a Receber	8.132	6.615	Comercialização sobre Operações	4	18	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.117	6.671
Despesas Antecipadas	88	66	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.145	1.105	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60.877	57.680	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	862	836	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	794	300	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.840	7.186			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.497	8.326			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.652	12.101			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	862	836						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	739	591
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	59.165	56.106
Imóveis de Uso Próprio	40.217	39.129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.993	36.188
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.224	2.942
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.951	16.859
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11.799	10.548
Imobilizações em Curso	6.153	6.311
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	997	118
TOTAL DO ATIVO	175.798	160.454

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	20,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	41,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	13,0%
Margem EBIT	6,7%	15,8%
Margem EBITDA	6,7%	15,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	79,1%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,8%
COMB	88,1%	80,0%
COMBA	87,7%	80,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,6	37,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.292	14.455
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	563	831
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	35	33
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	528	799
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.854	2.369
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.854	2.369
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.644	3.088
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.644	3.088
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.644	3.088
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.232	7.796
Débitos Diversos	0	372
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	94.923	81.738
Capital Social / Patrimônio Social	34.130	33.679
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	48.059	48.059
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28	28
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	48.031	48.031
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.734	0
TOTAL DO PASSIVO	175.798	160.454

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,60

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	325	1.335
Outras Receitas Operacionais	52	65
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-100	-141
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.994	19.689
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.315	13.892
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.989	6.761
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-965
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.689	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.877	4.802
RESULTADO BRUTO	33.825	59.623
Despesas de Comercialização	1.451	1.894
Despesas Administrativas	20.216	22.642
Resultado Financeiro Líquido	1.160	-839
Receitas Financeiras	3.365	5.140
Despesas Financeiras	2.205	5.978
Resultado Patrimonial	614	654
Receitas Patrimoniais	902	1.002
Despesas Patrimoniais	288	348
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.933	34.903
Imposto de Renda	820	1.004
Contribuição Social	450	370
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.662	33.529

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,7%	35,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,0%	49,1%
CE (Composição do endividamento)	86,0%	81,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	395,92	324,29

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ CORSINO, 486 - W / Bairro: CENTRO -
CEP: 78.300-000 // Tangará da Serra/MT

Registro: 31.409-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 41.713
Beneficiários em set/21: 43.228

CNPJ: 02.597.394/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	61.023	62.350	PASSIVO CIRCULANTE	38.623	34.920	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	122.570	133.130
Disponível	1.109	1.143	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.547	22.253	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123.191	134.101
Realizável	59.914	61.206	Provisões de Prêmios / Contraprestações	178	38	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	123.624	134.057
Aplicações Financeiras	44.674	48.903	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-433	44
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.641	18.490	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.032	30.413	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.428	4.275	Provisão para Remissão	177	37	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-621	-971
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.178	1.543	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.021	2.295	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	117.284	101.854
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.320	9.808	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	114.369	102.373
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.027	821	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.028	10.113	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.915	-519
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	224	1.911	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	302	172	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	410	291	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.287	31.275
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	71	44	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	250	247
Créditos Tributários e Previdenciários	1.355	1.666	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.332	4.242
Bens e Títulos a Receber	9.557	5.602	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.357	3.083
Despesas Antecipadas	516	383	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	336	246	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	81	206	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.472	10.541	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.168	5.453	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	711	528	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	67	228	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.616	7.911			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39	154			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.897	3.092			
Ativo Fiscal Diferido	972	496	Conta-Corrente de Cooperados	403	690			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.500	1.018						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.629	3.712						

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.142	1.090
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	963	911
Imobilizado	4.162	3.998
Imóveis de Uso Próprio	1.913	1.780
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.913	1.780
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.250	2.175
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	515	578
Imobilizações em Curso	1.735	1.597
Outras Imobilizações	0	43
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	71.495	72.891

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,0%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-34,2%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,8%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,2%	1,1%
Margem EBIT	-4,5%	2,7%
Margem EBITDA	-4,2%	3,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	95,7%	76,5%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	7,9%	9,5%
COMB	104,7%	87,2%
COMBA	102,9%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	42,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.065	5.798
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	325	32
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	325	32
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.972	2.723
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.972	2.723
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.090	0
Débitos Diversos	678	3.043
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.806	32.173
Capital Social / Patrimônio Social	22.688	17.937
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.544	13.715
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.544	13.715
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.426	520
TOTAL DO PASSIVO	71.495	72.891

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,79

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	971	827
Outras Receitas Operacionais	4	333
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.848	8.981
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.164	3.384
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	684	5.597
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.825	5.900
RESULTADO BRUTO	2.197	20.883
Despesas de Comercialização	1.464	1.624
Despesas Administrativas	9.624	12.629
Resultado Financeiro Líquido	2.149	-29
Receitas Financeiras	2.981	1.790
Despesas Financeiras	832	1.819
Resultado Patrimonial	434	466
Receitas Patrimoniais	440	497
Despesas Patrimoniais	6	30
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.308	7.068
Imposto de Renda	82	206
Contribuição Social	36	83
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	5.336
RESULTADO LÍQUIDO	-6.426	1.442

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,7%	55,9%
CE (Composição do endividamento)	73,3%	85,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	312,87	304,80

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**Endereço**

RUA TUPI, 962 - / Bairro: CENTRO – CEP:
93.320-050 // Novo Hamburgo/RS

UNIMED (RS) VALE DO SINOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 35.641-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 64.076
Beneficiários em set/21: 74.737

CNPJ: 88.258.884/0001-20

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	181.773	196.823
Disponível	2.153	444
Realizável	179.620	196.379
Aplicações Financeiras	119.419	143.539
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.555	23.944
Aplicações Livres	94.864	119.595
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.226	21.078
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.672	5.027
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.725	10.272
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.830	5.779
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.443	10.882
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.986	2.090
Bens e Títulos a Receber	20.717	14.839
Despesas Antecipadas	3.745	3.908
Conta-Corrente com Cooperados	83	43
ATIVO NÃO CIRCULANTE	300.590	271.833
Realizável a Longo Prazo	42.053	41.415
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.717	41.045
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	336	370

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	93.147	82.810
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.752	22.455
Provisões de Prêmios / Contraprestações	13	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	13	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	548	640
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.823	7.926
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.368	13.869
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.751	2.853
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	330
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.741	2.288
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	235
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.087	7.962
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.954	7.448
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.941	5.153
Débitos Diversos	33.354	34.771
Conta-Corrente de Cooperados	2.308	2.168

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	296.003	342.095
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	298.446	345.812
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	298.431	345.808
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	4
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.443	-3.717
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	250.948	280.831
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	248.449	280.668
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.499	164
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.055	61.263
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	149	204
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57.841	69.259
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	46.218	53.906
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.570	12.374
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.357	3.341
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.532	3.516
Imobilizado	245.937	218.008
Imóveis de Uso Próprio	168.387	36.919
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	168.387	36.919
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	60.664	46.379
Hospitalares / Odontológicos	54.119	40.273
Não Hospitalares / Odontológicos	6.545	6.106
Imobilizações em Curso	16.695	134.452
Outras Imobilizações	190	257
Intangível	30	37
TOTAL DO ATIVO	482.363	468.657

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,7%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	1,3%
Margem EBIT	5,3%	5,4%
Margem EBITDA	5,6%	5,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	84,8%	82,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,3%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,5%
COMB	97,0%	94,9%
COMBA	98,1%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,3	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,4	12,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	199.023	210.303
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	945	944
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	18
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	684	675
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	250	250
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	69.046	72.598
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	69.046	72.598
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	876	966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	876	966
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	876	966
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	127.193	134.638
Débitos Diversos	964	1.157
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	190.193	175.544
Capital Social / Patrimônio Social	143.371	132.376
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.493	39.227
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.493	39.227
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.329	3.941
TOTAL DO PASSIVO	482.363	468.657

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,77	0,81
LC (Liquidez Corrente)	1,95	2,38

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.181	14.985
Outras Receitas Operacionais	3.442	368
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.149	-1.319
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-115	7.351
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-2.010	5.775
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-80
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.895	1.656
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58.522	74.920
RESULTADO BRUTO	43.488	47.136
Despesas de Comercialização	3.243	4.279
Despesas Administrativas	32.872	39.480
Resultado Financeiro Líquido	-3.504	3.474
Receitas Financeiras	8.076	13.406
Despesas Financeiras	11.580	9.932
Resultado Patrimonial	266	1.741
Receitas Patrimoniais	418	1.752
Despesas Patrimoniais	152	11
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.135	8.592
Imposto de Renda	1.323	2.959
Contribuição Social	483	1.077
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.329	4.556

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,0%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,6%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	31,9%	28,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	450,31	445,99

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RONCADOR, 327 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.610-000 // Unaí/MG

UNIMED VALE DO URUCUIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 31.105-7

CNPJ: 01.371.135/0001-26

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 3.431

Beneficiários em set/21: 3.248

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.294	4.137
Disponível	91	83
Realizável	5.203	4.054
Aplicações Financeiras	3.292	2.586
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.220	898
Aplicações Livres	2.072	1.689
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.531	1.164
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	336	300
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.195	865
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	223	96
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	141	196
Bens e Títulos a Receber	14	6
Despesas Antecipadas	2	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	462	423
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	1.673	1.259
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.056	785
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	38
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.046	747
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	63
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17	63
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	136	77
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	254	217
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	156	76
Conta-Corrente de Cooperados	55	42

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.363	11.611
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.465	11.718
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.465	11.718
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-102	-107
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.811	9.863
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.811	9.863
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.552	1.748
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	973	933
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	695	743
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	429	387
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33	36
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	33	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.756	4.560

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,9%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,5%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	18,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	4,7%
Margem EBIT	8,2%	4,9%
Margem EBITDA	8,3%	5,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	86,3%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	14,5%
COMB	98,7%	99,5%
COMBA	97,9%	98,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	40,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	28,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.083	3.301
Capital Social / Patrimônio Social	2.126	1.951
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.040	1.041
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.040	1.041
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	917	309
TOTAL DO PASSIVO	5.756	4.560

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,16	3,29
LC (Liquidez Corrente)	3,16	3,29

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	249	100
Outras Receitas Operacionais	30	91
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-45	-53
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-161	92
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-192	-110
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	180
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	438	414
RESULTADO BRUTO	2.203	2.123
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.399	1.688
Resultado Financeiro Líquido	82	116
Receitas Financeiras	89	126
Despesas Financeiras	7	10
Resultado Patrimonial	42	18
Receitas Patrimoniais	42	18
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	928	569
Imposto de Renda	7	12
Contribuição Social	4	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	9
RESULTADO LÍQUIDO	917	540

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,1%	27,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	385,38	272,17

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA THOMAZ SILVA, 150 - / Bairro: JARDIM
PETRÓPOLIS – CEP: 37.006-710 // Varginha/MG

Registro: 34.472-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 37.531
Beneficiários em set/21: 37.886

CNPJ: 17.845.504/0001-05

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	48.887	42.168	PASSIVO CIRCULANTE	24.025	20.792	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	100.786	125.720
Disponível	2.485	2.363	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.735	9.650	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.740	129.293
Realizável	46.403	39.805	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.740	129.293
Aplicações Financeiras	33.782	27.143	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.984	4.546	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.798	22.598	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.962	8.164	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.955	-3.572
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.242	2.148	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.092	1.631	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	83.859	102.199
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.333	6.095	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82.473	102.315
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.993	5.041	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.310	1.924	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.386	-117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	726	975	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.311	1.122	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	975	624	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.927	23.522
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	204	185
Créditos Tributários e Previdenciários	268	170	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	55	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.557	13.451
Bens e Títulos a Receber	2.941	2.298	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.356	10.851
Despesas Antecipadas	216	178	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	920	607	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	924	730	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.446	36.999	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.061	11.567	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	480	609	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	226	218	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	226	218			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.846	3.263			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	8			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.432	5.992			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	320	428			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.891	4.810						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.379	1.306						

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	4.791	5.451
Investimentos	16.107	17.092
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	13.278	14.345
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	13.278	14.345
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	105	105
Imobilizado	9.251	8.245
Imóveis de Uso Próprio	1.460	160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	160	160
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.300	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.311	3.884
Não Hospitalares / Odontológicos	1.317	1.464
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.163	2.737
Intangível	27	95
TOTAL DO ATIVO	85.333	79.167

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,2%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	7,3%
Margem EBIT	10,1%	8,4%
Margem EBITDA	10,3%	8,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	83,2%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,5%	8,6%
COMB	92,3%	90,3%
COMBA	91,6%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	44,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.510	17.325
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.891	4.810
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.891	4.810
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.810	7.038
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.810	7.038
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.791	5.451
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.791	5.451
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	4.791	5.451
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	25
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.798	41.050
Capital Social / Patrimônio Social	16.208	15.974
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.100	20.523
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.100	20.523
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.490	4.553
TOTAL DO PASSIVO	85.333	79.167

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,41
LC (Liquidez Corrente)	2,03	2,03

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	686	474
Outras Receitas Operacionais	1.516	2.125
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-340	-249
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	321	2.699
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	321	2.566
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.060	14.562
RESULTADO BRUTO	17.967	19.648
Despesas de Comercialização	603	590
Despesas Administrativas	8.536	10.783
Resultado Financeiro Líquido	794	517
Receitas Financeiras	1.096	995
Despesas Financeiras	302	479
Resultado Patrimonial	211	1.695
Receitas Patrimoniais	211	2.001
Despesas Patrimoniais	0	306
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.833	10.487
Imposto de Renda	578	653
Contribuição Social	215	244
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	429
RESULTADO LÍQUIDO	9.040	9.161

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,5%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	59,3%	54,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	295,68	283,71

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAESTRO FILOMENO DOS SANTOS, 109 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.900-000 //
Manhuaçu/MG

Registro: 31.789-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 38.618
Beneficiários em set/21: 35.459

CNPJ: 71.499.792/0001-39

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	79.897	55.777	PASSIVO CIRCULANTE	20.785	15.064	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.847	44.369
Disponível	652	389	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.501	6.073	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.128	45.113
Realizável	79.245	55.388	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.128	45.113
Aplicações Financeiras	27.763	46.043	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.817	5.527	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.946	40.516	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.727	6.368	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.281	-744
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33.255	5.106	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.243	845	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.155	28.085
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.978	1.090	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.014	27.802
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	182	148	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.279	4.137	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	142	282
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.291	1.114	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	137	79	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.679	7.321	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.692	16.285
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	31	18	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	51
Créditos Tributários e Previdenciários	9.131	2.691	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	636	1.789
Bens e Títulos a Receber	487	207	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	272	669
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.648	7.303	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.554	3.357	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	213	207	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	26	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.420	621			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.070	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.047	990			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	37	32			
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	28	23						

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.040	1.039
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	156	156
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	547	547
Imobilizado	2.154	2.008
Imóveis de Uso Próprio	520	520
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	520	520
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.142	995
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.142	995
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	492	493
Intangível	148	102
TOTAL DO ATIVO	83.451	59.134

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,0%	18,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,9%	31,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,4%	34,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,5%	24,8%
Margem EBIT	40,5%	26,6%
Margem EBITDA	40,6%	26,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	50,5%	63,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,6%	12,1%
COMB	60,3%	75,6%
COMBA	58,6%	72,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	166,5	87,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,5	27,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.130	8.962
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184	184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	184	184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.343	3.343
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.343	3.343
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.604	5.435
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.342	35.108
Capital Social / Patrimônio Social	10.061	7.590
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.281	19.413
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.281	19.413
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	8.105
TOTAL DO PASSIVO	64.257	59.134

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,33
LC (Liquidez Corrente)	3,84	3,70

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	40	283
Outras Receitas Operacionais	323	837
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.044	2.416
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.461	1.460
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	574	695
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	167	601
RESULTADO BRUTO	23.145	15.108
Despesas de Comercialização	138	96
Despesas Administrativas	4.783	5.379
Resultado Financeiro Líquido	1.484	1.768
Receitas Financeiras	1.922	2.033
Despesas Financeiras	438	264
Resultado Patrimonial	64	202
Receitas Patrimoniais	65	202
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.772	11.603
Imposto de Renda	416	385
Contribuição Social	162	147
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	46
RESULTADO LÍQUIDO	19.194	11.025

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	40,6%
CE (Composição do endividamento)	69,5%	62,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	151,70	124,73

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA GOMES BARBOSA, 70 - LOJA 02 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.570-101 // Viçosa/MG

UNIMED SERRAS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 31.458-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 8.428
Beneficiários em set/21: 8.673

CNPJ: 66.343.534/0001-29

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	36.609	30.067
Disponível	1.574	740
Realizável	35.035	29.327
Aplicações Financeiras	33.033	25.965
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.792	3.712
Aplicações Livres	29.240	22.253
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	656	1.792
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	456	1.345
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	64	181
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	136	267
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	465	453
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	539	357
Bens e Títulos a Receber	340	754
Despesas Antecipadas	2	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.432	6.671
Realizável a Longo Prazo	4.701	4.306
Aplicações Financeiras	5	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	5	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.696	4.306
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	9.783	6.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.601	4.770
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.405	2.182
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.304	2.084
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	101	97
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	91	156
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.246	951
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.859	1.482
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	272	222
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	272	222
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	591	481
Provisões	0	3
Provisão para IR e CSLL	0	3
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	337	248
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.983	694
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.874	30.586
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.348	31.483
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.404	31.460
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-57	23
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-473	-897
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.128	15.627
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.752	16.111
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	377	-484
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.746	14.959
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.315	4.030
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.289	2.395
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.386	1.386
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	564	564
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	564	564
Imobilizado	3.284	924
Imóveis de Uso Próprio	3.062	725
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.062	725
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	222	199
Não Hospitalares / Odontológicos	222	199
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	61	55
TOTAL DO ATIVO	46.041	36.738

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	21,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,3%	45,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,9%	25,4%
Margem EBIT	21,9%	26,7%
Margem EBITDA	22,2%	27,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,8%	51,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,4%	18,5%
COMB	76,6%	70,0%
COMBA	74,6%	69,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,9	25,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.746	8.964
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	187	134
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	187	134
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.558	8.830
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.558	8.830
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.512	21.356
Capital Social / Patrimônio Social	7.059	6.388
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.248	8.714
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.248	8.714
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.205	6.254
TOTAL DO PASSIVO	46.041	36.738

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,23
LC (Liquidez Corrente)	3,74	4,68

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	228	215
Outras Receitas Operacionais	798	1.420
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-45	-61
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	859	1.108
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	555	663
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	233	336
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	72	108
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.617	3.966
RESULTADO BRUTO	8.541	13.856
Despesas de Comercialização	87	114
Despesas Administrativas	3.832	5.662
Resultado Financeiro Líquido	673	419
Receitas Financeiras	825	651
Despesas Financeiras	152	232
Resultado Patrimonial	7	201
Receitas Patrimoniais	7	201
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.302	8.700
Imposto de Renda	60	124
Contribuição Social	37	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	764
RESULTADO LÍQUIDO	5.205	7.761

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	50,1%	41,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	319,18	306,20

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço**

AV. CAPITÃO CASTRO, 4376 - PREDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 76.980-010 // Vilhena/RO

UNIMED VILHENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 34.213-1

CNPJ: 01.659.087/0001-76

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 7.243

Beneficiários em set/21: 7.252

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	33.449	33.658
Disponível	3.075	3.819
Realizável	30.375	29.839
Aplicações Financeiras	25.405	24.872
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.405	24.872
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.051	3.546
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	508	410
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.481	3.006
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	130
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.316	513
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	22	119
Bens e Títulos a Receber	557	779
Despesas Antecipadas	24	10
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.000	5.295
Realizável a Longo Prazo	127	207
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	127	207
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	12.333	10.945
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.905	8.001
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.676	1.988
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.201	1.945
Provisão de Insuficiência de Prêmios	428	0
Provisão para Remissão	46	43
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	631	613
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.578	2.717
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.021	2.684
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	999	637
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	85	93
Comercialização sobre Operações	110	111
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	804	433
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	144	142
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.285	1.116
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	956	978
Conta-Corrente de Cooperados	45	71

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.256	38.067
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.256	38.067
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.499	37.908
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-243	159
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.986	24.159
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.650	23.956
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	337	204
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.270	13.907
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.724	4.598
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.302	1.477
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	380	441
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.127	2.096
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.127	2.096
Imobilizado	3.738	2.982
Imóveis de Uso Próprio	1.729	1.751
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.729	1.751
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.383	1.145
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.383	1.145
Imobilizações em Curso	626	86
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	9
TOTAL DO ATIVO	39.449	38.953

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	40,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	10,1%
Margem EBIT	5,9%	11,5%
Margem EBITDA	6,5%	12,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,7%	63,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	24,6%	30,9%
COMB	102,1%	95,2%
COMBA	99,8%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,2	60,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	52,3

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.402	5.291
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	215	225
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	52	44
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	163	181
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.499	2.381
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.499	2.381
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.688	2.685
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.688	2.685
Tributos e Contribuições	2.688	2.685
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.235	22.717
Capital Social / Patrimônio Social	1.709	1.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.526	17.234
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.526	17.234
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.844
TOTAL DO PASSIVO	37.970	38.953

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,89	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,71	3,08

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.767	2.164
Outras Receitas Operacionais	274	515
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	474	891
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	364	480
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	110	411
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.635	2.137
RESULTADO BRUTO	8.886	15.478
Despesas de Comercialização	238	309
Despesas Administrativas	7.691	11.762
Resultado Financeiro Líquido	733	769
Receitas Financeiras	873	952
Despesas Financeiras	140	183
Resultado Patrimonial	21	6
Receitas Patrimoniais	22	6
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.712	4.182
Imposto de Renda	166	242
Contribuição Social	66	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.479	3.844

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,0%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	69,5%	67,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	478,96	448,43

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CESAR HILAL, 700 - 3º E 4º ANDARES /
Bairro: BENTO FERREIRA – CEP: 29.050-903 //
Vitória/ES

UNIMED VITORIA

Registro: 35.739-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/20: 333.117
Beneficiários em set/21: 352.910

CNPJ: 27.578.434/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	473.087	494.443	PASSIVO CIRCULANTE	341.452	301.491	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.103.009	1.387.582
Disponível	42.732	50.635	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184.322	160.242	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.116.840	1.414.330
Realizável	430.354	443.808	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.754	3.337	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.127.548	1.415.704
Aplicações Financeiras	273.853	322.525	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-10.708	-1.374
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	185.230	206.795	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	88.623	115.731	Provisão de Insuficiência de Prêmios	12.074	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71.533	68.512	Provisão para Remissão	2.680	3.337	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.831	-26.748
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.372	15.573	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.608	8.961	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	994.907	1.118.561
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	59.997	61.643	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	980.246	1.119.395
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29.151	21.476	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	100.962	86.302	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14.661	-835
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.010	31.463	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16.116	8.172	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.280	17.668	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	108.102	269.021
Despesas Diferidas	1.819	1.696	Contraprestações / Prêmios a Restituir	775	673	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	139	191
Créditos Tributários e Previdenciários	14.863	11.568	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.041	20.645
Bens e Títulos a Receber	49.041	25.932	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18.266	16.973	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.096	13.180
Despesas Antecipadas	1.805	1.300	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.325	4.103	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médica-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	363.716	326.049	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.091	1.902	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	88.846	77.904	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	6.893	4.797	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.807	4.797	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	2.086	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28.697	34.327			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31.088	20.892			
Títulos e Créditos a Receber	5.377	3.807	Débitos Diversos	73.779	62.827			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.196	3.633			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	49.943	38.036						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.668	5.063						

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	21.965	26.202
Investimentos	116.019	97.519
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	103.850	85.350
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	105.876	87.376
Imobilizado	121.890	115.565
Imóveis de Uso Próprio	62.302	62.739
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.695	34.969
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	27.606	27.770
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	44.210	39.528
Não Hospitalares / Odontológicos	8.271	5.673
Imobilizações em Curso	3.358	3.317
Outras Imobilizações	3.750	4.307
Intangível	36.960	35.061
TOTAL DO ATIVO	836.803	820.492

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,8%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,3%	17,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	4,8%
Margem EBIT	-0,4%	9,4%
Margem EBITDA	0,5%	10,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	90,2%	80,6%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	9,6%	11,0%
COMB	101,1%	93,0%
COMBA	100,1%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	23,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	123.737	128.388
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.996	6.868
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.930	5.639
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.066	1.230
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	65.962	64.957
Provisões para Tributos Diferidos	8.155	8.192
Provisões para Ações Judiciais	57.807	56.765
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.586	29.188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10.119	12.419
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	12.467	16.769
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27.743	25.865
Débitos Diversos	1.450	1.510
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	371.614	390.612
Capital Social / Patrimônio Social	302.390	246.291
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	96.976	96.976
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	15.949	16.022
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	81.028	80.954
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-27.752	47.346
TOTAL DO PASSIVO	836.803	820.492

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,64

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.704	3.008
Outras Receitas Operacionais	3.241	4.457
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-923	-613
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.267	22.438
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.591	6.954
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.654	2.768
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3.979	12.716
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.296	20.147
RESULTADO BRUTO	94.797	246.660
Despesas de Comercialização	14.551	19.241
Despesas Administrativas	105.427	153.264
Resultado Financeiro Líquido	10.575	7.979
Receitas Financeiras	20.285	41.899
Despesas Financeiras	9.710	33.920
Resultado Patrimonial	137	13.789
Receitas Patrimoniais	137	13.802
Despesas Patrimoniais	0	12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14.469	95.922
Imposto de Renda	6.464	20.455
Contribuição Social	2.356	8.179
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-23.289	67.288

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	14,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	52,4%
CE (Composição do endividamento)	73,4%	70,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	350,17	354,24

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR.BORMAN, 51 - SOBRE LOJA / Bairro:
CENTRO – CEP: 24.020-320 // Niterói/RJ

UNIMED LESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 34.373-1

CNPJ: 28.630.531/0001-87

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/20: 142.963

Beneficiários em set/21: 124.112

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	380.508	337.885
Disponível	136.557	53.910
Realizável	243.951	283.975
Aplicações Financeiras	170.563	197.432
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	170.563	197.432
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.849	25.883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.285	12.473
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.429	6.636
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.135	6.774
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	20.564	15.626
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.875	8.353
Bens e Títulos a Receber	15.945	12.462
Despesas Antecipadas	84	21
Conta-Corrente com Cooperados	7.071	24.199
ATIVO NÃO CIRCULANTE	240.017	222.444
Realizável a Longo Prazo	58.192	57.028
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.614	3.614
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	220.304	194.474
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	175.961	149.837
Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.385	24.765
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	24.546	23.945
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	839	819
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.761	5.680
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	71.049	61.854
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	74.766	57.538
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.931	3.121
Contraprestações / Prêmios a Restituir	67	25
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.109	1.815
Comercialização sobre Operações	68	13
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	443	137
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.245	1.132
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.223	3.844
Provisões	1.922	1.922
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.922	1.922
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.757	17.305
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	107	403
Débitos Diversos	17.402	18.041
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	938.887	1.171.123
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	945.412	1.188.663
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	945.627	1.188.533
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-215	130
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.525	-17.540
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	805.747	868.515
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	788.519	871.028
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17.228	-2.512
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	133.140	302.608
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.774	2.435
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.187	9.332
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.667	5.813
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	54.577	53.414
Investimentos	57.359	55.000
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	51.657	49.535
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	51.657	49.535
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	123.416	109.617
Imóveis de Uso Próprio	104.634	97.712
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	92.064	85.555
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.570	12.156
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.265	3.871
Não Hospitalares / Odontológicos	7.384	2.649
1.881	1.222	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	9.517	8.035
Intangível	1.050	798
TOTAL DO ATIVO	620.525	560.330

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	26,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	53,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,3%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	12,9%
Margem EBIT	4,2%	14,1%
Margem EBITDA	4,2%	14,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	85,8%	74,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,9%
DA (despesas administrativas)	6,1%	6,5%
COMB	93,2%	81,6%
COMBA	92,0%	81,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	29,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	83.005	82.198
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.256	5.336
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.409	1.213
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.847	4.123
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67.892	66.728
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67.892	66.728
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.517	5.336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	18
Débitos Diversos	5.341	4.780
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	317.216	283.658
Capital Social / Patrimônio Social	64.992	60.217
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	216.353	223.435
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	182.066	182.066
Reservas de Reavaliação	990	990
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.296	40.378
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	35.871	6
TOTAL DO PASSIVO	620.525	560.330

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,74

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.520	3.491
Outras Receitas Operacionais	0	28
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36.754	51.112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26.019	37.144
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	287
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.735	13.681
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.725	18.527
RESULTADO BRUTO	87.622	244.735
Despesas de Comercialização	11.213	10.810
Despesas Administrativas	57.632	76.226
Resultado Financeiro Líquido	11.571	-2.235
Receitas Financeiras	14.811	11.812
Despesas Financeiras	3.240	14.046
Resultado Patrimonial	5.524	-4.942
Receitas Patrimoniais	7.553	3.331
Despesas Patrimoniais	2.029	8.273
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.871	150.523
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	35.871	150.523

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,9%	19,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,9%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	72,6%	70,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	827,99	658,34

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV GENTIL BITTENCOURT, 1212 - / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 66.040-000 // Belém/PA

Registro: 36.855-5

CNPJ: 15.308.521/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 117.707

Beneficiários em set/21: 118.043

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.424	11.258	PASSIVO CIRCULANTE	8.149	8.214	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.184	37.716
Disponível	303	462	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.141	3.827	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.253	39.133
Realizável	11.121	10.796	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.173	1.092	à Saúde	31.253	39.133
Aplicações Financeiras	7.811	7.766	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.642	4.539	Não Ganha - PPCNG	1.173	1.092	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.169	3.227	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.406	1.894	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.406	1.894	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	617	426	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.069	-1.416
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.351	2.309	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.528	21.950
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.486	22.145
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	94	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	42	-195
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	36	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.656	15.766
Bens e Títulos a Receber	735	702	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	21
Despesas Antecipadas	44	241	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	348	510
Conta-Corrente com Cooperados	88	97	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.396	1.904	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	348	510
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	241	154	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.182	1.097			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	922			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.359	2.096			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	227	118			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	171	171
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.223	1.703
Imóveis de Uso Próprio	2.952	1.394
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.952	1.394
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	271	309
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	271	309
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	30
TOTAL DO ATIVO	14.820	13.161

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,8%	39,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,2%	40,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	5,2%
Margem EBIT	7,8%	8,0%
Margem EBITDA	8,4%	8,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	61,4%	58,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	29,6%	32,5%
COMB	91,6%	91,3%
COMBA	92,8%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,6	63,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,0	7,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	49
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	49
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.671	4.898
Capital Social / Patrimônio Social	4.163	4.335
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	728	45
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	728	45
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.780	519
TOTAL DO PASSIVO	14.820	13.161

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,37

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	448	614
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	109	165
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	339	449
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	341	468
RESULTADO BRUTO	11.228	15.215
Despesas de Comercialização	192	206
Despesas Administrativas	8.926	12.264
Resultado Financeiro Líquido	-384	-624
Receitas Financeiras	222	254
Despesas Financeiras	605	878
Resultado Patrimonial	32	8
Receitas Patrimoniais	32	8
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.759	2.128
Imposto de Renda	25	133
Contribuição Social	15	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.719	1.944

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,7%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	28,38	26,81

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE ANCHIETA, 105 - VILA PAVAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.465-000 //
Americana/SP

Registro: 34.760-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 47.387
Beneficiários em set/21: 47.745

CNPJ: 69.015.113/0001-67

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.892	4.310	PASSIVO CIRCULANTE	1.794	1.697	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.440	11.899
Disponível	13	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.195	1.110	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.709	11.899
Realizável	4.880	4.291	Provisões de Prêmios / Contraprestações	112	98	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.690	11.862
Aplicações Financeiras	4.041	3.241	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.789	1.751	Não Ganha - PPCNG	112	98	Receitas com Administração	20	37
Aplicações Livres	2.252	1.489	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	564	785	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-269	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	384	592	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.916	7.269
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.845	7.318
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	181	188	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.084	1.012	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	71	-49
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	83	89	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.524	4.630
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	59
Créditos Tributários e Previdenciários	1	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	846	1.450
Bens e Títulos a Receber	226	214	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	83	89	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	846	1.450
Conta-Corrente com Cooperados	48	50	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	217	200	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	302	345			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	215	153			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	88	86
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	88	86
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	88	86
Imobilizado	105	114
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	105	114
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.109	4.510

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,9%	28,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,6%	43,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	5,9%
Margem EBIT	7,7%	6,3%
Margem EBITDA	7,9%	6,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	62,7%	61,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	31,2%	37,4%
COMB	94,5%	99,2%
COMBA	93,9%	98,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	350	350
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	350	350
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	350	350
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.965	2.463
Capital Social / Patrimônio Social	192	193
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.065	1.573
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.096	705
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	969	868
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	708	698
TOTAL DO PASSIVO	5.109	4.510

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,11
LC (Liquidez Corrente)	2,73	2,54

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	733	999
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	477	958
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	256	41
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.647	5.140
Despesas de Comercialização	66	78
Despesas Administrativas	2.943	4.450
Resultado Financeiro Líquido	68	58
Receitas Financeiras	90	104
Despesas Financeiras	22	46
Resultado Patrimonial	1	28
Receitas Patrimoniais	1	28
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	708	698
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	708	698

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	83,7%	82,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	22,06	20,95

UNIODONTO DE ARARAQUARA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA VOLUNTARIOS DA PATRIA, 1947 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.801-320 // Araraquara/SP

Registro: 31.699-7

CNPJ: 65.442.162/0001-25

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 21.186

Beneficiários em set/21: 22.498

UNIODONTO DE ARARAQUARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.228	3.398	PASSIVO CIRCULANTE	1.833	1.625	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.436	9.428
Disponível	16	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.187	1.099	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.630	9.665
Realizável	4.212	3.377	Provisões de Prêmios / Contraprestações	302	278	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.630	9.665
Aplicações Financeiras	3.513	2.799	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.237	2.528	Não Ganha - PPCNG	302	278	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	276	270	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	420	384	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-194	-237
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	192	172	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.852	6.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	64	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.852	5.857
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	228	212	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	821	821	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	745
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.584	2.825
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	53
Créditos Tributários e Previdenciários	79	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	343	273
Bens e Títulos a Receber	197	143	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	118	99
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	278	243	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	13	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	208			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	45			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	352	215			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	32	29			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE ARARAQUARA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58	58
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	29
Imobilizado	183	152
Imóveis de Uso Próprio	100	100
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	100	100
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	81	49
Não Hospitalares / Odontológicos	81	48
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	3
Intangível	37	33
TOTAL DO ATIVO	4.506	3.641

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,5%	4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,2%	30,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	0,9%
Margem EBIT	8,8%	1,5%
Margem EBITDA	9,2%	2,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	65,3%	70,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,8%
DA (despesas administrativas)	28,0%	29,0%
COMB	93,8%	99,8%
COMBA	93,0%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,4	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	25
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.013	1.991
Capital Social / Patrimônio Social	485	463
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.528	1.455
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.528	1.455
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	73
TOTAL DO PASSIVO	3.871	3.641

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,06
LC (Liquidez Corrente)	2,31	2,09

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	224	174
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	229	268
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	167	187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	57	3
RESULTADO BRUTO	2.695	2.880
Despesas de Comercialização	36	73
Despesas Administrativas	2.085	2.738
Resultado Financeiro Líquido	60	17
Receitas Financeiras	77	71
Despesas Financeiras	16	54
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	635	86
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	635	86

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,2%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	37,08	39,42

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV BRASIL, 200 - / Bairro: VILA ITAPURA – CEP:
13.023-075 // Campinas/SP

UNIODONTO DE CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 35.049-4 CNPJ: 51.304.798/0001-04
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/20: 391.219
 Beneficiários em set/21: 385.989

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	29.664	29.597
Disponível	467	383
Realizável	29.197	29.214
Aplicações Financeiras	17.719	19.589
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.429	1.817
Aplicações Livres	15.291	17.771
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.502	2.670
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.307	969
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	195	1.701
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	231	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	146	330
Bens e Títulos a Receber	7.762	5.153
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.837	1.472
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.741	10.581
Realizável a Longo Prazo	454	454
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	454	454
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	9.963	8.619
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.249	2.199
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.381	1.204
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.381	1.204
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	600	25
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.268	970
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	254	916
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	254	916
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.022	2.579
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	968	1.519
Débitos Diversos	3.469	1.405
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.351	91.474
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.079	94.579
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.079	94.579
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.727	-3.104
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.856	53.244
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.558	53.733
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	298	-488
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.495	38.230
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	1.701
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.694	11.474
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.384	1.294
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.801	8.746
Imóveis de Uso Próprio	7.300	7.530
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.300	7.530
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.501	1.215
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.501	1.215
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	101	87
TOTAL DO ATIVO	40.405	40.178

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,6%	41,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	8,1%
Margem EBIT	4,1%	10,3%
Margem EBITDA	4,7%	10,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	64,8%	58,2%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,2%
DA (despesas administrativas)	30,3%	30,0%
COMB	97,4%	90,4%
COMBA	98,3%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	0,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.814	5.891
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	537	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	537	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	537
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.106	5.156
Débitos Diversos	171	198
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.628	25.668
Capital Social / Patrimônio Social	1.585	1.491
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.729	18.338
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.729	18.338
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.314	5.838
TOTAL DO PASSIVO	40.405	40.178

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,80	2,07
LC (Liquidez Corrente)	2,98	3,43

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.694	11.474
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.227	4.574
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.227	4.574
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.155	8.738
RESULTADO BRUTO	26.812	38.093
Despesas de Comercialização	1.693	2.034
Despesas Administrativas	22.843	27.445
Resultado Financeiro Líquido	-669	-1.471
Receitas Financeiras	625	573
Despesas Financeiras	1.294	2.043
Resultado Patrimonial	163	238
Receitas Patrimoniais	163	588
Despesas Patrimoniais	0	349
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.770	7.381
Imposto de Renda	331	0
Contribuição Social	124	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.314	7.381

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,8%	21,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,5%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	59,4%	59,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	21,90	20,24

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA COSTA BARROS, 915 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 60.160-280 // Fortaleza/CE

Registro: 33.525-8

CNPJ: 23.725.062/0001-66

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 92.064

Beneficiários em set/21: 92.821

UNIODONTO DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	18.465	16.534	PASSIVO CIRCULANTE	6.152	5.730	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.411	29.795
Disponível	493	129	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.314	3.892	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.153	30.779
Realizável	17.972	16.405	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.446	2.211	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.948	30.611
Aplicações Financeiras	14.049	13.442	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	205	167
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.831	1.792	Não Ganha - PPCNG	2.446	2.211	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.218	11.650	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.813	1.336	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-742	-983
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.813	1.336	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.519	15.095
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	73	91	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.110	15.003
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.795	1.590	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	409	92
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	53	56	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.892	14.700
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Créditos Tributários e Previdenciários	178	85	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	789	1.152
Bens e Títulos a Receber	1.211	460	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	45	47	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	720	970
Conta-Corrente com Cooperados	623	979	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.302	19.426	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.580	16.574	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	866	745			
Títulos e Créditos a Receber	2	2	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	786	649			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	169	430			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.578	16.572						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	43	43
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	43	43
Imobilizado	2.156	2.247
Imóveis de Uso Próprio	1.818	1.855
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	971	978
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	847	877
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	338	392
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	259	263
Imobilizações em Curso	79	130
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37.767	35.959

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,0%	29,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,7%	45,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	13,2%
Margem EBIT	12,9%	13,7%
Margem EBITDA	13,4%	17,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	55,4%	50,7%
DC (despesas comercialização)	3,2%	3,9%
DA (despesas administrativas)	24,4%	29,8%
COMB	83,0%	84,3%
COMBA	82,1%	83,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	2,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.767	16.760
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.686	16.680
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.686	16.680
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	81	80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.880	13.469
Capital Social / Patrimônio Social	9.607	7.749
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.273	2.563
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.273	2.563
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.157
TOTAL DO PASSIVO	34.798	35.959

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,47
LC (Liquidez Corrente)	3,00	2,89

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	69	182
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-33	-45
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	988	590
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	665	54
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	322	536
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.211	1.607
RESULTADO BRUTO	9.453	13.615
Despesas de Comercialização	778	1.147
Despesas Administrativas	5.962	8.866
Resultado Financeiro Líquido	256	310
Receitas Financeiras	433	452
Despesas Financeiras	177	143
Resultado Patrimonial	0	16
Receitas Patrimoniais	0	26
Despesas Patrimoniais	0	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.969	3.927
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.969	3.927

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,7%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	26,8%	25,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	29,24	26,82

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DUARTE DA SILVEIRA, 541 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.013-280 // João Pessoa/PB

Registro: 36.156-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 12.923.462/0001-60

Beneficiários em dez/20: 66.441

Beneficiários em set/21: 66.865

UNIODONTO JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.537	10.085	PASSIVO CIRCULANTE	4.303	4.349	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.051	17.332
Disponível	383	215	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.949	2.732	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.631	18.234
Realizável	9.155	9.870	Provisões de Prêmios / Contraprestações	524	488	à Saúde	14.631	18.234
Aplicações Financeiras	7.244	7.535	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.519	2.464	Não Ganha - PPCNG	524	488	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.725	5.071	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	748	799	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	748	799	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-580	-902
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	773	668	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.509	9.744
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.652	1.576	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.433	9.717
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	76	27
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	44	35	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.542	7.588
Créditos Tributários e Previdenciários	291	283	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	825	1.214	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	608	703
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	188	156
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.260	984	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	647	568			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	31			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	670	1.013			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7	5			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	811	496
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	811	496
Imobilizado	448	488
Imóveis de Uso Próprio	172	180
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	172	180
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	193	223
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	73	73
Imobilizações em Curso	121	150
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	83	84
	1	1
TOTAL DO ATIVO	10.797	11.069

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,5%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,9%	44,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	10,0%
Margem EBIT	-0,5%	17,0%
Margem EBITDA	-0,1%	17,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	67,7%	56,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	30,2%	28,0%
COMB	98,9%	85,4%
COMBA	98,8%	85,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,3	50,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	24,7

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69	92
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	69	92
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.426	6.629
Capital Social / Patrimônio Social	1.031	961
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.747	4.910
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.021	3.713
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.727	1.197
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-352	757
TOTAL DO PASSIVO	10.797	11.069

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,27
LC (Liquidez Corrente)	2,22	2,32

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	420	547
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	928	457
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	617	246
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	311	210
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	164	102
RESULTADO BRUTO	4.058	7.733
Despesas de Comercialização	148	198
Despesas Administrativas	4.245	4.861
Resultado Financeiro Líquido	15	-58
Receitas Financeiras	201	217
Despesas Financeiras	186	275
Resultado Patrimonial	62	55
Receitas Patrimoniais	62	57
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-257	2.671
Imposto de Renda	68	684
Contribuição Social	27	253
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-352	1.734

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,5%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	97,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	23,45	22,18

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PETRONILHA ANTUNES, 211 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.201-080 // Jundiaí/SP

Registro: 34.779-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 33.796
Beneficiários em set/21: 35.284

CNPJ: 59.527.440/0001-44

UNIODONTO DE JUNDIAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.310	7.219	PASSIVO CIRCULANTE	2.792	2.367	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.079	9.045
Disponível	937	1.871	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.116	1.039	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.361	9.431
Realizável	7.373	5.349	Provisões de Prêmios / Contraprestações	168	179	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.361	9.431
Aplicações Financeiras	6.086	4.120	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.702	3.305	Não Ganha - PPCNG	168	179	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.384	815	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	388	354	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-282	-386
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	280	228	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.637	4.664
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	112	24	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.637	4.522
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	109	126	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	837	837	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	142
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	97	105	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	69	50	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.442	4.381
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	45
Créditos Tributários e Previdenciários	18	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.772	3.551
Bens e Títulos a Receber	479	501	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	69	50	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	538	849
Conta-Corrente com Cooperados	303	266	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.196	1.234	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	152	122	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	67	67	Provisões	294	294	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	294	294	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	230	207			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	881	627			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	51	27			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	67	67						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35	34
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.091	1.133
Imóveis de Uso Próprio	854	890
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	854	890
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	227	231
Hospitalares / Odontológicos	22	27
Não Hospitalares / Odontológicos	205	204
Imobilizações em Curso	1	1
Outras Imobilizações	10	10
Intangível	4	0
TOTAL DO ATIVO	9.506	8.453

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,7%	21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,4%	56,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	13,7%
Margem EBIT	17,6%	16,7%
Margem EBITDA	18,5%	18,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	51,4%	51,6%
DC (despesas comercialização)	1,5%	2,1%
DA (despesas administrativas)	38,5%	38,7%
COMB	91,4%	92,3%
COMBA	89,7%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,5	1,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	330	330
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	215	215
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	215	215
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	115	115
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.161	5.756
Capital Social / Patrimônio Social	86	86
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.075	5.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	905	905
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.171	4.686
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	80
TOTAL DO PASSIVO	8.284	8.453

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,70
LC (Liquidez Corrente)	2,98	3,05

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.233	2.702
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	396	464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	325	354
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	110
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.912	2.451
RESULTADO BRUTO	3.925	5.063
Despesas de Comercialização	108	189
Despesas Administrativas	2.724	3.496
Resultado Financeiro Líquido	130	109
Receitas Financeiras	152	138
Despesas Financeiras	22	29
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.222	1.486
Imposto de Renda	0	174
Contribuição Social	0	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.222	1.242

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	13,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,8%	31,9%
CE (Composição do endividamento)	89,4%	87,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	22,68	23,43

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LEONARDO MALCHER, 598 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 69.010-170 // Manaus/AM

UNIODONTO MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 31.139-1

CNPJ: 23.031.479/0001-29

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 81.774

Beneficiários em set/21: 80.466

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.635	6.136	PASSIVO CIRCULANTE	2.324	3.313	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.254	18.106
Disponível	147	200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.176	2.342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.804	18.795
Realizável	6.488	5.935	Provisões de Prêmios / Contraprestações	42	648	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.622	15.615
Aplicações Financeiras	5.494	5.117	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	181	3.180
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.487	2.431	Não Ganha - PPCNG	42	648	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.008	2.686	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	277	207	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-550	-689
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	239	207	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.288	11.743
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	874	1.363	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.179	9.330
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	259	331	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	109	2.413
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	58	26	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	170	388	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.966	6.363
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	102	215
Créditos Tributários e Previdenciários	98	92	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	170	388	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	395	513
Bens e Títulos a Receber	91	208	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	53	33	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	22	63
Conta-Corrente com Cooperados	416	253	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.420	1.458	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	541	541	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	373	450
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	343	316			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	635	267			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	541	541						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	621	619
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	419	417
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	621	619
Imobilizado	222	240
Imóveis de Uso Próprio	139	142
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	139	142
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14	2
Não Hospitalares / Odontológicos	70	97
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	35	57
TOTAL DO ATIVO	8.055	7.594

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,6%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	67,2%	19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,2%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,9%	2,7%
Margem EBIT	16,6%	5,2%
Margem EBITDA	18,5%	5,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	51,3%	64,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	35,0%	29,8%
COMB	87,2%	95,5%
COMBA	84,8%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	41,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.196	1.243
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.196	1.243
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.196	1.243
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.713	2.545
Capital Social / Patrimônio Social	2.204	2.305
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	452	452
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	452	452
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	56	-212
TOTAL DO PASSIVO	6.232	7.101

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,47
LC (Liquidez Corrente)	2,85	1,85

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	382	1.200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	382	1.200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	174	102
RESULTADO BRUTO	5.907	5.789
Despesas de Comercialização	107	155
Despesas Administrativas	4.289	5.397
Resultado Financeiro Líquido	351	256
Receitas Financeiras	528	711
Despesas Financeiras	177	454
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.862	493
Imposto de Renda	25	0
Contribuição Social	14	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.823	493

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	60,0%
CE (Composição do endividamento)	66,0%	72,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	16,92	17,79

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. GENERAL MELLO, 448 - / Bairro: DOM
AQUINO – CEP: 78.015-300 // Cuiabá/MT

Registro: 34.340-4

CNPJ: 37.496.767/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 29.200

Beneficiários em set/21: 28.371

UNIODONTO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.869	1.339	PASSIVO CIRCULANTE	1.047	999	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.492	5.993
Disponível	158	43	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	591	594	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.737	6.311
Realizável	1.710	1.296	Provisões de Prêmios / Contraprestações	70	64	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.631	6.311
Aplicações Financeiras	1.554	1.149	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	891	872	Não Ganha - PPCNG	70	64	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	663	277	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	106	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	77	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-246	-318
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	39	77	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.635	2.341
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.642	2.362
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	522	529	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-8	-21
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	25	28	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	12	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.857	3.653
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	185	292
Bens e Títulos a Receber	91	36	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	12	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.031	2.848	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.503	2.386	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	141			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	287	252			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.735	1.583						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	768	803
Investimentos	128	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5	5
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	123	109
Imobilizado	339	301
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	339	301
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	339	301
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	62	47
TOTAL DO ATIVO	4.900	4.187

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,9%	15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,6%	58,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	4,2%
Margem EBIT	12,7%	6,1%
Margem EBITDA	13,9%	7,2%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	36,4%	39,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	50,6%	52,6%
COMB	87,6%	92,1%
COMBA	88,1%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	16,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.844	1.599
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.619	1.463
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.619	1.463
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	0
Débitos Diversos	179	136
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.009	1.588
Capital Social / Patrimônio Social	480	560
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	973	973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	973	973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	556	56
TOTAL DO PASSIVO	4.900	4.187

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,34

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	185	292
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	155	344
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	154	344
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	75	112
RESULTADO BRUTO	2.813	3.490
Despesas de Comercialização	30	27
Despesas Administrativas	2.271	3.150
Resultado Financeiro Líquido	-25	-73
Receitas Financeiras	43	40
Despesas Financeiras	68	112
Resultado Patrimonial	14	14
Receitas Patrimoniais	14	14
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	501	254
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	501	251

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	62,1%
CE (Composição do endividamento)	36,2%	38,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	17,40	16,19

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA PRESIDENTE KENNEDY, 24 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.245-730 // São José dos
Campos/SP

UNIODONTO SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 31.375-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 149.644
Beneficiários em set/21: 156.336

CNPJ: 73.162.760/0001-79

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	27.451	22.719
Disponível	436	67
Realizável	27.015	22.652
Aplicações Financeiras	15.064	13.045
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.321	5.207
Aplicações Livres	9.742	7.838
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.384	5.084
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.253	4.955
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	131	129
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	728	674
Bens e Títulos a Receber	2.993	2.696
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	846	1.153
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.462	9.725
Realizável a Longo Prazo	1.727	1.645
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	40
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.722	1.601
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	9.798	9.770
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.952	5.264
Provisões de Prêmios / Contraprestações	900	869
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	885	860
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	15	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.015	2.052
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.036	2.343
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	600	626
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	600	626
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.356	2.271
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.698	1.608
Conta-Corrente de Cooperados	192	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.507	51.279
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.599	52.706
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.599	52.706
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.093	-1.427
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.980	32.120
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.286	32.001
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-307	119
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.527	19.158
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	407	530
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	268	268
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	268	268
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7	7
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	261	261
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.430	7.812
Imóveis de Uso Próprio	6.636	6.893
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.907	6.152
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	729	740
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	42	38
Não Hospitalares / Odontológicos	461	540
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	291	342
Intangível	37	0
TOTAL DO ATIVO	36.913	32.445

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,9%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,2%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,6%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	3,2%
Margem EBIT	14,4%	4,3%
Margem EBITDA	15,5%	5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	65,0%	62,6%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,9%
DA (despesas administrativas)	20,5%	25,1%
COMB	87,2%	89,6%
COMBA	87,3%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,5	61,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	23,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.449	5.259
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43	21
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	43	21
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.206	5.038
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.206	5.038
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	196	196
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	196	196
Tributos e Contribuições	42	42
Parcelamento de Tributos e Contribuições	154	154
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.148	17.415
Capital Social / Patrimônio Social	5.126	5.216
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.022	11.022
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.022	11.022
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.178
TOTAL DO PASSIVO	31.395	32.445

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,80	2,33

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	407	530
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	176	3.972
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	305	1.382
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-128	2.590
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.758	15.716
Despesas de Comercialização	696	974
Despesas Administrativas	8.509	12.855
Resultado Financeiro Líquido	-36	-233
Receitas Financeiras	440	322
Despesas Financeiras	476	555
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.518	1.660
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.518	1.660

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,3%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	64,3%	65,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	29,78	27,46

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORAS DE CONTRATOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA VITÓRIA, 123 - CASA / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.010-250 // Blumenau/SC

UNIODONTO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 34.220-3

CNPJ: 02.338.268/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 69.566

Beneficiários em set/21: 83.834

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	20.166	17.070	PASSIVO CIRCULANTE	4.948	4.103	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.775	19.263
Disponível	2.597	835	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.208	2.827	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.452	20.017
Realizável	17.569	16.235	Provisões de Prêmios / Contraprestações	345	305	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.452	20.017
Aplicações Financeiras	15.068	14.101	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.805	2.694	Não Ganha - PPCNG	345	305	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.263	11.407	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.924	1.701	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-677	-754
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.894	1.666	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.727	10.278
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.006	891	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.500	10.130
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.857	1.631	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	227	147
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	35	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	204	160	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48	23	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.048	8.985
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	24
Créditos Tributários e Previdenciários	205	219	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.654	2.667
Bens e Títulos a Receber	161	50	Comercialização sobre Operações	23	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26	23	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.654	2.017
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.358	1.276	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	708	690	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	228	162	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	247	237	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.057	785			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	406	306			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	1			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	461	453						

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORAS DE CONTRATOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	293	271
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	347	296
Imóveis de Uso Próprio	79	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	79	86
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	268	210
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	268	210
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	19
TOTAL DO ATIVO	21.524	18.346

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,0%	23,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,3%	47,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	17,5%
Margem EBIT	14,3%	17,9%
Margem EBITDA	14,6%	18,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	52,0%	53,4%
DC (despesas comercialização)	3,2%	1,4%
DA (despesas administrativas)	29,0%	31,8%
COMB	84,2%	86,6%
COMBA	82,9%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	31,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.576	14.243
Capital Social / Patrimônio Social	106	96
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.142	11.522
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.142	11.522
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.328	2.624
TOTAL DO PASSIVO	21.524	18.346

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	4,22	4,33
LC (Liquidez Corrente)	4,08	4,16

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	650
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-82	-97
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	613	483
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	578	498
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	-15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.623	1.984
RESULTADO BRUTO	7.424	9.112
Despesas de Comercialização	533	275
Despesas Administrativas	4.868	6.124
Resultado Financeiro Líquido	264	626
Receitas Financeiras	330	692
Despesas Financeiras	66	66
Resultado Patrimonial	41	42
Receitas Patrimoniais	41	43
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.328	3.382
Imposto de Renda	0	4
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.328	3.375

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,0%	22,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	22,26	21,37

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço****Informações Cadastrais**

AV. BARÃO DE TATUI, 628 - / Bairro: J.
VERGUEIRO – CEP: 18.030-000 // Sorocaba/SP

Registro: 33.424-3

CNPJ: 58.702.853/0001-55

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 29.976

Beneficiários em set/21: 33.428

UNIODONTO SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.701	2.992	PASSIVO CIRCULANTE	975	856	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.128	7.576
Disponível	84	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	491	423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.363	7.883
Realizável	2.617	2.860	Provisões de Prêmios / Contraprestações	63	65	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.363	7.883
Aplicações Financeiras	2.064	1.937	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	514	503	Não Ganha - PPCNG	63	65	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.551	1.434	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	127	146	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-235	-307
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	67	77	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.274	4.933
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24	19	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.208	5.035
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	61	69	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	405	339	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	66	-102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	200	175	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.854	2.643
Despesas Diferidas	10	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	23
Créditos Tributários e Previdenciários	52	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.114	1.423
Bens e Títulos a Receber	105	48	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.096	1.408
Conta-Corrente com Cooperados	56	522	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	216	244	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	113	113	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	70	71	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	227	224			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	207	147			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	50	62			
Depósitos Judiciais e Fiscais	42	42						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10	10
Imobilizado	93	121
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	64	75
Não Hospitalares / Odontológicos	64	75
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	29	46
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.917	3.235

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	21,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,0%	30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,6%	39,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	9,2%
Margem EBIT	6,1%	11,6%
Margem EBITDA	6,7%	12,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	69,8%	65,1%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,9%
DA (despesas administrativas)	26,8%	27,3%
COMB	98,7%	94,3%
COMBA	99,3%	96,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	1,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77	77
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	77
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	77
Tributos e Contribuições	77	77
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.865	2.303
Capital Social / Patrimônio Social	965	954
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	686	638
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	686	638
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	214	711
TOTAL DO PASSIVO	2.917	3.235

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,68	3,33
LC (Liquidez Corrente)	2,77	3,50

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	18	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	126	177
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	114	155
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	794	906
RESULTADO BRUTO	2.061	3.006
Despesas de Comercialização	128	141
Despesas Administrativas	1.645	2.069
Resultado Financeiro Líquido	-37	-131
Receitas Financeiras	74	51
Despesas Financeiras	111	183
Resultado Patrimonial	10	31
Receitas Patrimoniais	10	31
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	262	695
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	262	695

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	28,8%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	91,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	20,58	22,21

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORREIA DIAS, 185 - / Bairro: PARAÍSO -
CEP: 04.104-000 // São Paulo/SP

Registro: 31.431-5

CNPJ: 44.595.858/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 64.214

Beneficiários em set/21: 72.776

UNIODONTO DO BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.263	6.089	PASSIVO CIRCULANTE	3.523	3.125	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.059	7.292
Disponível	1.105	585	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.201	1.042	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.629	8.001
Realizável	5.157	5.504	Provisões de Prêmios / Contraprestações	298	278	à Saúde	6.629	8.001
Aplicações Financeiras	3.620	3.930	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.074	3.121	Não Ganha - PPCNG	298	278	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	546	809	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	475	469	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	294	288	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-570	-709
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	404	59	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.547	1.731
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	181	180	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.499	705	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.754	1.613
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	793	118
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	628	815	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	554	986	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.512	5.561
Créditos Tributários e Previdenciários	167	142	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	3
Bens e Títulos a Receber	263	145	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	554	986	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.748	2.784
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	198	361
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.233	2.716	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	627	627	Provisões	23	23	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	23	23	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	157	160			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	401	914			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	185	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	627	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	627						

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.169	1.219
Imóveis de Uso Próprio	1.048	1.066
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.048	1.066
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	121	138
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	15
Intangível	1.423	862
TOTAL DO ATIVO	9.495	8.805

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,8%	29,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,2%	104,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,2%	17,0%
Margem EBIT	15,3%	17,5%
Margem EBITDA	16,9%	19,8%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	42,0%	23,7%
DC (despesas comercialização)	9,1%	10,0%
DA (despesas administrativas)	73,5%	78,9%
COMB	124,6%	112,6%
COMBA	122,8%	110,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	12,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	832	1.459
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	832	1.459
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	832	1.459
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.222	4.222
Capital Social / Patrimônio Social	886	886
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.336	2.348
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.336	2.348
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	988
TOTAL DO PASSIVO	8.576	8.805

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,95

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.550	2.423
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	251	192
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39	117
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	212	75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	181	536
RESULTADO BRUTO	5.831	7.620
Despesas de Comercialização	549	728
Despesas Administrativas	4.454	5.755
Resultado Financeiro Líquido	91	119
Receitas Financeiras	99	137
Despesas Financeiras	8	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	919	1.256
Imposto de Renda	0	11
Contribuição Social	0	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	919	1.238

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,3%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	52,1%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	68,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	9,18	10,61

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RUI DE ALMEIDA, 519 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 75.503-090 // Itumbiara/GO

Registro: 35.833-9

CNPJ: 37.256.591/0001-72

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 38.263

Beneficiários em set/21: 40.842

UNIODONTO DO SUL GOIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.216	8.678	PASSIVO CIRCULANTE	1.629	1.445	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.176	10.008
Disponível	129	288	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.168	1.094	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.361	10.249
Realizável	9.087	8.390	Provisões de Prêmios / Contraprestações	304	292	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.361	10.249
Aplicações Financeiras	6.865	6.312	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.354	1.323	Não Ganha - PPCNG	304	292	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.512	4.989	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.291	1.063	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-184	-240
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.291	1.063	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.221	6.459
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22	37	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.134	6.387
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	842	765	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	87	72
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	28	51	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.955	3.550
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	926	1.355
Créditos Tributários e Previdenciários	348	346	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49	633
Bens e Títulos a Receber	303	391	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	252	227	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.123	2.139	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	247	193	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	162	143			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	300	208			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	247	193						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	204	203
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	204	203
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	204	203
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.672	1.743
Imóveis de Uso Próprio	1.265	1.297
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.265	1.297
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	407	446
Não Hospitalares / Odontológicos	407	446
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.339	10.817

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	42,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,9%	19,4%
Margem EBIT	16,2%	21,0%
Margem EBITDA	17,4%	22,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,9%	64,5%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,5%
DA (despesas administrativas)	23,1%	21,7%
COMB	88,2%	87,7%
COMBA	87,8%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	40,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	2,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.491	1.275
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.491	1.275
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.491	1.275
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.219	8.097
Capital Social / Patrimônio Social	289	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.712	6.489
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.706	6.483
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.218	1.288
TOTAL DO PASSIVO	11.339	10.817

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,03	3,26
LC (Liquidez Corrente)	5,66	6,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	49	633
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	797	1.320
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	778	1.078
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	243
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.133	4.218
Despesas de Comercialização	104	149
Despesas Administrativas	1.888	2.174
Resultado Financeiro Líquido	35	-3
Receitas Financeiras	141	157
Despesas Financeiras	105	160
Resultado Patrimonial	41	46
Receitas Patrimoniais	41	46
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.218	1.938
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.218	1.938

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	16,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,5%	25,2%
CE (Composição do endividamento)	52,2%	53,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	22,34	23,69

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

Endereço

RUA T-27, 1115 - Quadra 65, Lote 4 / Bairro:
SETOR BUENO – CEP: 74.215-030 // Goiânia/GO

UNIODONTO GOIANIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 35.843-6 CNPJ: 00.891.689/0001-91
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/20: 168.778
 Beneficiários em set/21: 114.487

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.953	11.103
Disponível	320	464
Realizável	10.632	10.639
Aplicações Financeiras	8.315	8.007
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.718	3.641
Aplicações Livres	4.597	4.366
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.309	1.356
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.271	1.302
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	38	54
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	54	67
Bens e Títulos a Receber	595	633
Despesas Antecipadas	2	9
Conta-Corrente com Cooperados	359	567
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.584	5.665
Realizável a Longo Prazo	787	759
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	787	759
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	2.277	2.216
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	468	468
Provisões de Prêmios / Contraprestações	97	36
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	97	36
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51	60
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	321	372
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	59	83
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	58	83
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	17	9
Provisão para IR e CSLL	17	9
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	523	584
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.210	1.071
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.584	32.389
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.768	33.931
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.768	33.931
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.184	-1.542
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.256	15.881
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.308	15.850
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-51	30
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.328	16.508
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	174	234
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	398	397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	398	397
Imobilizado	4.399	4.488
Imóveis de Uso Próprio	3.079	3.154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.079	3.154
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	338	418
Não Hospitalares / Odontológicos	886	747
Imobilizações em Curso	2	0
Outras Imobilizações	93	169
Intangível	0	20
TOTAL DO ATIVO	16.536	16.768

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,9%	29,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,6%	36,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,8%	45,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	15,1%
Margem EBIT	14,7%	16,7%
Margem EBITDA	16,3%	18,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	52,0%	49,0%
DC (despesas comercialização)	1,4%	3,3%
DA (despesas administrativas)	30,0%	26,6%
COMB	83,3%	78,9%
COMBA	82,8%	78,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	1,4

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	914	1.084
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	914	1.084
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	914	1.084
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.215	13.468
Capital Social / Patrimônio Social	2.301	2.397
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.915	7.368
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.915	7.368
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.702
TOTAL DO PASSIVO	13.407	16.768

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,68	3,59
LC (Liquidez Corrente)	4,81	5,01

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	937	2.016
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	319	479
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	618	1.537
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.564	14.726
Despesas de Comercialização	321	1.058
Despesas Administrativas	7.078	8.611
Resultado Financeiro Líquido	144	53
Receitas Financeiras	291	330
Despesas Financeiras	147	277
Resultado Patrimonial	0	35
Receitas Patrimoniais	0	85
Despesas Patrimoniais	0	50
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.310	5.145
Imposto de Renda	127	173
Contribuição Social	52	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.130	4.901

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,6%	26,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,3%	19,7%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	67,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	21,90	15,70

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. SANTA RITA DE CASSIA, 278 - / Bairro:
FAROL – CEP: 57.051-600 // Maceió/AL

UNIODONTO MACEIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 32.112-5 CNPJ: 24.243.925/0001-21
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/20: 60.418
 Beneficiários em set/21: 57.524

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.396	8.298
Disponível	457	1.033
Realizável	7.939	7.265
Aplicações Financeiras	5.701	5.405
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.203	1.178
Aplicações Livres	4.498	4.227
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.767	1.333
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.448	1.308
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	319	25
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	50	54
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	83	71
Bens e Títulos a Receber	162	186
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	176	214
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.584	1.637
Realizável a Longo Prazo	206	205
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	206	205
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	4.659	4.413
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.470	3.435
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.233	2.152
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.210	2.132
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.224	1.254
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14	29
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	4	2
Provisão para IR e CSLL	4	2
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	470	469
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	715	507
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.496	21.833
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.118	22.673
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.111	22.669
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	5
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-622	-840
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.363	14.544
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.363	14.544
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.134	7.289
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.606	1.605
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	406	511
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	284	275
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	284	275
Imobilizado	1.094	1.153
Imóveis de Uso Próprio	886	936
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	886	936
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	208	217
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	208	217
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	4
TOTAL DO ATIVO	9.980	9.935

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,4%	36,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	2,8%
Margem EBIT	2,5%	4,7%
Margem EBITDA	3,2%	5,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,7%	66,6%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	31,4%	30,8%
COMB	103,3%	98,6%
COMBA	104,4%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	31,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.143	1.136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	33
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	39	33
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.104	1.103
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.104	1.103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.080	4.385
Capital Social / Patrimônio Social	2.886	2.801
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.194	1.112
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.194	1.112
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	473
TOTAL DO PASSIVO	9.882	9.935

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,88

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.200	1.095
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	717	994
RESULTADO BRUTO	6.022	7.901
Despesas de Comercialização	207	251
Despesas Administrativas	5.502	6.733
Resultado Financeiro Líquido	-194	-289
Receitas Financeiras	130	101
Despesas Financeiras	324	390
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	120	628
Imposto de Renda	14	11
Contribuição Social	8	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	98	611

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,0%	11,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	55,9%
CE (Composição do endividamento)	80,3%	79,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	33,77	30,14

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço

AVENIDA PAPA JOAO XXIII, 513 - / Bairro: ZONA
02 – CEP: 87.010-060 // Maringá/PR

UNIODONTO DE MARINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 38.114-4 CNPJ: 01.367.538/0001-00
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/20: 22.634
 Beneficiários em set/21: 24.369

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.738	2.748
Disponível	42	139
Realizável	2.696	2.609
Aplicações Financeiras	2.051	2.037
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	554	539
Aplicações Livres	1.497	1.498
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	342	312
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	300	266
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	42	46
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	5
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	45	35
Bens e Títulos a Receber	246	200
Despesas Antecipadas	6	7
Conta-Corrente com Cooperados	1	13
ATIVO NÃO CIRCULANTE	173	164
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	1.166	930
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	758	606
Provisões de Prêmios / Contraprestações	205	195
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	205	195
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	553	411
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43	38
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	43	38
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2
Provisões	0	11
Provisão para IR e CSLL	0	11
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	200	172
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	0
Débitos Diversos	129	100
Conta-Corrente de Cooperados	9	1

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.653	6.208
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.870	6.509
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.870	6.509
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-217	-300
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.934	3.568
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.791	3.566
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	143	3
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.719	2.640
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	38
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	696	839
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	671	801
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	77	73
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	89	79
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	88	76
Não Hospitalares / Odontológicos	88	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	3
Intangível	8	13
TOTAL DO ATIVO	2.911	2.912

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,8%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,3%	39,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	7,1%
Margem EBIT	0,3%	8,4%
Margem EBITDA	0,8%	9,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	63,1%	57,5%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,3%
DA (despesas administrativas)	36,7%	31,3%
COMB	101,4%	90,0%
COMBA	101,1%	89,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.777	1.540
Capital Social / Patrimônio Social	679	606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.089	1.089
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.089	1.089
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9	-156
TOTAL DO PASSIVO	2.943	2.470

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,35	2,95
LC (Liquidez Corrente)	2,35	2,95

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	25	37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	223	327
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	206	263
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	489	721
RESULTADO BRUTO	1.734	2.469
Despesas de Comercialização	79	79
Despesas Administrativas	1.708	1.942
Resultado Financeiro Líquido	16	22
Receitas Financeiras	63	69
Despesas Financeiras	47	47
Resultado Patrimonial	4	6
Receitas Patrimoniais	4	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-32	475
Imposto de Renda	0	21
Contribuição Social	0	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-32	442

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	31,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	21,28	23,06

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ALBUQUERQUE LINS, 635 - LOJA -
EDIFÍCIO MANTOVANI TOWER / Bairro: SANTA
CECÍLIA – CEP: 01.230-001 // São Paulo/SP

UNIODONTO PAULISTA

Registro: 36.159-3

CNPJ: 96.396.395/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 81.277

Beneficiários em set/21: 84.998

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	6.195	5.821	PASSIVO CIRCULANTE	2.621	2.301	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.055	8.186
Disponível	132	118	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.057	791	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.532	9.508
Realizável	6.063	5.704	Provisões de Prêmios / Contraprestações	532	527	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.460	8.770
Aplicações Financeiras	3.502	3.094	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	532	527	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72	739
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.165	2.116	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.338	978	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.103	1.970	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-476	-1.322
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.019	1.897	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	288	10	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.029	1.187
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	236	254	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.975	1.187
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	84	73	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	54	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	798	1.015	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.027	6.999
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	85
Créditos Tributários e Previdenciários	114	111	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	798	1.015	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	469	1.462
Bens e Títulos a Receber	241	155	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3	6
Conta-Corrente com Cooperados	103	373	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.223	2.886	Provisões	33	33	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.202	2.176	Provisão para IR e CSLL	33	33	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	156	158			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	87	60	Débitos Diversos	539	303			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	38	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.116	2.116						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	0
Imobilizado	387	207
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	378	199
Hospitalares / Odontológicos	25	30
Não Hospitalares / Odontológicos	352	169
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	9	9
Intangível	621	493
TOTAL DO ATIVO	9.418	8.707

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,7%	88,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	8,6%
Margem EBIT	7,0%	10,6%
Margem EBITDA	7,3%	11,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	28,8%	14,5%
DC (despesas comercialização)	17,4%	19,0%
DA (despesas administrativas)	49,5%	60,1%
COMB	95,7%	93,6%
COMBA	95,4%	94,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	105,6	173,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	3,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.456	1.494
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.132	1.132
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.132	1.132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	324	362
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	324	362
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.912	4.912
Capital Social / Patrimônio Social	113	113
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.800	4.200
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.800	4.200
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	600
TOTAL DO PASSIVO	8.989	8.707

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,11
LC (Liquidez Corrente)	2,36	2,53

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	467	1.455
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	372	848
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39	240
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	333	608
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43	446
RESULTADO BRUTO	5.127	7.252
Despesas de Comercialização	1.229	1.557
Despesas Administrativas	3.493	4.922
Resultado Financeiro Líquido	23	-80
Receitas Financeiras	86	79
Despesas Financeiras	63	159
Resultado Patrimonial	0	12
Receitas Patrimoniais	0	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	429	705
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	429	705

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,3%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	64,3%	60,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	9,23	8,16

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA ALFARES JOSÉ CAETANO, 1352 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.400-123 // Piracicaba/SP

UNIODONTO DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 34.600-4 CNPJ: 52.204.526/0001-97
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 76.187
Beneficiários em set/21: 75.605

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10.496	9.462
Disponível	532	83
Realizável	9.965	9.380
Aplicações Financeiras	5.833	5.289
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.211	1.185
Aplicações Livres	4.622	4.104
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.482	2.368
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.359	2.248
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	123	121
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	107	231
Bens e Títulos a Receber	1.205	1.269
Despesas Antecipadas	6	14
Conta-Corrente com Cooperados	332	208
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.933	2.896
Realizável a Longo Prazo	5	5
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	3.183	3.106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.353	1.320
Provisões de Prêmios / Contraprestações	170	185
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	170	185
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	4
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.183	1.131
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	75	70
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	16
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	56	55
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	186	186
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	186	186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	383	420
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	54	228
Débitos Diversos	1.133	881
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.199	14.076
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.505	14.497
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.505	14.497
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-306	-421
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.226	8.189
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.174	8.146
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	43
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.973	5.887
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	70	83
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.788	2.723
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	725	1.162
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	43	43
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	43	43
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	43	43
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.884	2.847
Imóveis de Uso Próprio	2.347	2.451
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.127	2.231
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	220	220
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	376	228
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	251	133
Imobilizações em Curso	124	95
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	162	169
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.429	12.358

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,5%	48,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	10,4%
Margem EBIT	9,1%	11,6%
Margem EBITDA	10,6%	13,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	64,5%	58,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	40,7%	39,3%
COMB	105,5%	97,8%
COMBA	104,2%	96,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,1	81,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,2

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	161	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	161	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.085	9.252
Capital Social / Patrimônio Social	1.405	1.439
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.676	7.686
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.676	7.686
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.004	128
TOTAL DO PASSIVO	13.429	12.358

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,14	3,05
LC (Liquidez Corrente)	3,30	3,05

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.064	1.561
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-220	682
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	95	321
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-316	362
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.732	1.188
RESULTADO BRUTO	5.320	6.822
Despesas de Comercialização	29	36
Despesas Administrativas	4.558	5.535
Resultado Financeiro Líquido	142	211
Receitas Financeiras	280	373
Despesas Financeiras	139	162
Resultado Patrimonial	1	4
Receitas Patrimoniais	1	4
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	876	1.467
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	876	1.467

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,5%	23,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,9%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	16,50	15,35

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. INDEPENDÊNCIA, 914 - / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90.035-072 // Porto
Alegre/RS

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 36.643-9

CNPJ: 88.938.089/0001-82

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 89.640

Beneficiários em set/21: 90.703

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	9.419	8.733
Disponível	70	138
Realizável	9.350	8.595
Aplicações Financeiras	8.021	7.503
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.021	7.503
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	536	533
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	284	323
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	252	210
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	350	318
Bens e Títulos a Receber	175	47
Despesas Antecipadas	2	1
Conta-Corrente com Cooperados	265	192
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.343	8.645
Realizável a Longo Prazo	5.229	4.643
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.193	4.610
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	35	34

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	3.721	3.415
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.000	1.932
Provisões de Prêmios / Contraprestações	223	273
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	223	273
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.026	894
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	751	765
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	220	202
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	220	202
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	659	653
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	841	627
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.679	22.830
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.802	24.393
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.620	23.801
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	182	592
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.123	-1.563
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.454	11.174
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.285	10.675
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	169	500
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.225	11.655
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.841	7.273
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5.817	7.266
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	268	265
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	268	265
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	268	265
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.650	3.540
Imóveis de Uso Próprio	3.081	3.092
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.081	3.092
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	290	300
Hospitalares / Odontológicos	142	149
Não Hospitalares / Odontológicos	148	151
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	279	149
Intangível	197	197
TOTAL DO ATIVO	18.762	17.378

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	17,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,9%	31,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,4%	51,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	13,0%
Margem EBIT	11,0%	13,5%
Margem EBITDA	11,3%	14,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	47,5%	48,9%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,3%
DA (despesas administrativas)	46,8%	37,9%
COMB	96,0%	88,1%
COMBA	95,5%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	28,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.103	4.477
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.874	4.248
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.874	4.248
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	229	229
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.360	9.487
Capital Social / Patrimônio Social	5.528	5.707
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.817	1.317
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.817	1.317
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15	2.463
TOTAL DO PASSIVO	17.183	17.378

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,70
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,56

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	23	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.641	3.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.260	3.671
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	381	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.420	3.434
RESULTADO BRUTO	9.005	11.823
Despesas de Comercialização	259	287
Despesas Administrativas	7.339	8.645
Resultado Financeiro Líquido	84	63
Receitas Financeiras	143	174
Despesas Financeiras	59	111
Resultado Patrimonial	172	15
Receitas Patrimoniais	172	15
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.664	2.970
Imposto de Renda	58	0
Contribuição Social	27	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.579	2.970

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,5%	20,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	42,2%	43,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	19,38	21,52

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV JOÃO XXIII, 697 - / Bairro: SANTA MARIA -
CEP: 38.408-056 // Uberlândia/MG

UNIODONTO UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Informações Cadastrais

Registro: 34.445-1 CNPJ: 26.185.199/0001-63
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 88.057
Beneficiários em set/21: 99.497

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.141	4.575
Disponível	121	161
Realizável	5.020	4.414
Aplicações Financeiras	2.552	2.199
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	187	183
Aplicações Livres	2.364	2.017
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.779	1.602
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.775	1.601
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32	27
Bens e Títulos a Receber	590	561
Despesas Antecipadas	51	8
Conta-Corrente com Cooperados	16	16
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.437	5.332
Realizável a Longo Prazo	2.400	2.317
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.400	2.317
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO CIRCULANTE	2.390	1.665
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	698	524
Provisões de Prêmios / Contraprestações	555	465
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	555	465
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	143	58
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	413	378
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.240	743
Conta-Corrente de Cooperados	39	21

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.043	17.935
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.502	18.470
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.502	18.470
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-459	-535
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.934	9.303
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.850	9.309
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	85	-6
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.108	8.633
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	226	249
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	719	432
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	719	432
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	67	67
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.948	2.917
Imóveis de Uso Próprio	1.993	1.530
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.993	1.530
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	506	407
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	183	156
Imobilizações em Curso	323	251
Outras Imobilizações	1.140	967
Intangível	309	14
Intangível	22	31
TOTAL DO ATIVO	11.578	9.907

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,4%	49,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	8,3%
Margem EBIT	6,8%	9,9%
Margem EBITDA	7,7%	10,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	55,7%	51,9%
DC (despesas comercialização)	6,3%	5,3%
DA (despesas administrativas)	35,3%	35,0%
COMB	97,3%	92,2%
COMBA	96,8%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,2	51,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.377	3.400
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.508	2.425
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.508	2.425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	869	975
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	869	975
Tributos e Contribuições	869	975
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.811	4.842
Capital Social / Patrimônio Social	1.742	1.705
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.058	1.870
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.058	1.870
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.010	1.267
TOTAL DO PASSIVO	11.578	9.907

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,36
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,75

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-44	-32
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	317	315
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	317	315
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	92	86
RESULTADO BRUTO	7.601	8.880
Despesas de Comercialização	1.010	959
Despesas Administrativas	5.667	6.277
Resultado Financeiro Líquido	87	-98
Receitas Financeiras	166	183
Despesas Financeiras	79	281
Resultado Patrimonial	-1	-55
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	55
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.010	1.491
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.010	1.491

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,1%	29,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	41,4%	32,9%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	18,18	18,05

UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RESK SALIN CARONE, 50 - EDIF IBISA /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29.303-310
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

Registro: 37.071-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/20: 26.206
Beneficiários em set/21: 27.676

CNPJ: 02.580.965/0001-26

UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.503	2.469	PASSIVO CIRCULANTE	870	883	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.972	4.942
Disponível	4	71	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	576	540	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.099	5.154
Realizável	2.498	2.398	Provisões de Prêmios / Contraprestações	106	98	à Saúde	4.099	5.154
Aplicações Financeiras	1.852	1.467	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	469	439	Não Ganha - PPCNG	106	98	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.384	1.028	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	482	419	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	482	419	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	4	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-128	-212
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	464	438	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.449	2.698
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.424	2.672
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	26	26
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	55	53	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.522	2.244
Bens e Títulos a Receber	101	457	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	19
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	310	294
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	290	258	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	298	289
Realizável a Longo Prazo	102	83	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	140	221			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	133	121			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	102	83						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	74	63
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	59	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	30	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	29	34
Intangível	54	50
TOTAL DO ATIVO	2.792	2.728

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	33,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,1%	108,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,2%	49,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	18,5%
Margem EBIT	11,5%	19,8%
Margem EBITDA	11,8%	20,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	61,7%	54,6%
DC (despesas comercialização)	5,0%	5,0%
DA (despesas administrativas)	28,2%	25,3%
COMB	95,0%	84,9%
COMBA	94,8%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	34,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	0,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	102	83
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	102	83
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	102	83
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.410	847
Capital Social / Patrimônio Social	191	194
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.220	653
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.220	653
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.383	1.812

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,64
LC (Liquidez Corrente)	2,88	2,80

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	118	129
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	85	83
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.715	2.428
Despesas de Comercialização	200	246
Despesas Administrativas	1.122	1.250
Resultado Financeiro Líquido	6	-17
Receitas Financeiras	54	47
Despesas Financeiras	48	65
Resultado Patrimonial	10	1
Receitas Patrimoniais	10	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	410	915
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	410	915

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	35,4%
CE (Composição do endividamento)	89,5%	91,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	16,04	17,05

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSORA CLÉLIA, 12 - / Bairro: VILA SANTA CECILIA – CEP: 27.260-500 // Volta Redonda/RJ

UNIODONTO SUL FLUMINENSE

Registro: 36.317-1

CNPJ: 72.261.803/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 19.281

Beneficiários em set/21: 18.322

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.404	2.031	PASSIVO CIRCULANTE	1.725	1.607	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.606	6.441
Disponível	75	57	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	246	319	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.769	6.714
Realizável	1.328	1.974	Provisões de Prêmios / Contraprestações	216	214	à Saúde	4.769	6.714
Aplicações Financeiras	0	377	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	377	Não Ganha - PPCNG	216	214	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	571	451	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	571	451	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30	39	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-163	-274
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	66	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.134	2.526
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.200	2.617
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	25	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-66	-91
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	552	548	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.471	3.914
Bens e Títulos a Receber	117	146	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	215	239
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	713	44
Conta-Corrente com Cooperados	63	414	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.064	2.915	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	595	2.422	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	25	44
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.102	595			
Títulos e Créditos a Receber	511	15	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	145	528			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	232	164			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	84	199						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2.208						

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	30
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	17	16
Imobilizado	431	455
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	431	455
Hospitalares / Odontológicos	35	46
Não Hospitalares / Odontológicos	396	410
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	7
TOTAL DO ATIVO	2.468	4.945

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,0%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-40,7%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,9%	54,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	0,0%
Margem EBIT	19,9%	8,9%
Margem EBITDA	20,7%	9,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	46,3%	39,2%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	47,5%	46,6%
COMB	95,6%	86,8%
COMBA	103,2%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	5,6

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.136	3.091
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	191
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	191
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.757	2.387
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.757	2.387
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.757	2.387
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	367	513
Débitos Diversos	2	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-1.394	247
Capital Social / Patrimônio Social	937	905
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29	29
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29	29
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.359	-686
TOTAL DO PASSIVO	2.468	4.945

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,52	0,95
LC (Liquidez Corrente)	0,81	1,26

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	688	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	212	669
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	154	280
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	389
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.172	3.528
Despesas de Comercialização	81	63
Despesas Administrativas	2.188	3.003
Resultado Financeiro Líquido	-339	-461
Receitas Financeiras	8	104
Despesas Financeiras	347	565
Resultado Patrimonial	5	5
Receitas Patrimoniais	5	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	569	7
Imposto de Renda	1	2
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	567	3

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,4%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	156,5%	95,0%
CE (Composição do endividamento)	44,7%	34,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	27,77	23,28

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL MANOEL BORGES, 618 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 38.060-340 //
Uberaba/MG

UNIODONTO DE UBERABA

Registro: 37.056-8

CNPJ: 17.333.055/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 30.442

Beneficiários em set/21: 33.837

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.961	2.811	PASSIVO CIRCULANTE	1.243	1.187	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.434	8.896
Disponível	136	188	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	717	691	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.868	9.370
Realizável	2.825	2.624	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.868	9.370
Aplicações Financeiras	1.639	1.686	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	787	1.150	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	852	535	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.041	776	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-434	-474
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.041	776	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.819	4.208
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.793	4.201
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	717	691	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	25	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	12	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.615	4.688
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	103	103	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	9	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	9	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.664	1.581	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	162	145	Provisões	13	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	13	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	239	218			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	262	263			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	162	145						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	74	66
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	74	66
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	74	66
Imobilizado	1.415	1.360
Imóveis de Uso Próprio	1.012	934
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.012	934
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	403	426
Hospitalares / Odontológicos	181	203
Não Hospitalares / Odontológicos	222	223
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	10
TOTAL DO ATIVO	4.625	4.392

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	20,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	42,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,4%	43,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	10,3%
Margem EBIT	6,0%	11,7%
Margem EBITDA	6,9%	12,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	51,4%	47,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	32,6%	31,4%
COMB	85,0%	79,6%
COMBA	85,1%	80,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,4	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	139	112
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	112	112
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	112	112
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	27	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.895	2.176
Capital Social / Patrimônio Social	278	283
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.031	1.893
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.031	1.893
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	586	0
TOTAL DO PASSIVO	4.277	3.476

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,28
LC (Liquidez Corrente)	2,38	2,37

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	458	461
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	407	403
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	304	379
RESULTADO BRUTO	2.854	3.848
Despesas de Comercialização	74	75
Despesas Administrativas	2.425	2.797
Resultado Financeiro Líquido	-12	-55
Receitas Financeiras	63	54
Despesas Financeiras	75	109
Resultado Patrimonial	33	11
Receitas Patrimoniais	33	11
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	375	931
Imposto de Renda	16	9
Contribuição Social	10	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	348	917

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,6%	31,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	29,6%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	91,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	24,72	25,54

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

Endereço Informações Cadastrais

RUA AÇU, 665 - / Bairro: TIROL – CEP: 59.020-110 // Natal/RN

UNIODONTO/RN

Registro: 34.531-8

CNPJ: 08.237.810/0001-78

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/20: 75.842

Beneficiários em set/21: 77.765

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.215	8.975	PASSIVO CIRCULANTE	5.015	3.912	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.084	21.213
Disponível	6.481	4.550	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.916	2.804	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.698	22.007
Realizável	4.734	4.425	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.011	895	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.698	22.007
Aplicações Financeiras	3.014	2.889	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.014	2.889	Não Ganha - PPCNG	1.011	895	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.188	885	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-614	-794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.188	885	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.623	13.688
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	910	38	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.499	13.565
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.995	1.871	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	124	123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	17	15	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	56	81	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.460	7.524
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	6
Créditos Tributários e Previdenciários	150	157	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	56	81	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.185	1.335
Bens e Títulos a Receber	352	460	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	18	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	612	568
Conta-Corrente com Cooperados	5	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.526	2.341	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	524	611			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	520	416			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38	38
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	19
Imobilizado	2.488	2.303
Imóveis de Uso Próprio	1.973	1.483
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.456	1.483
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	517	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	190	0
Não Hospitalares / Odontológicos	324	299
Imobilizações em Curso	0	521
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.741	11.316

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	18,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,2%	39,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,7%	36,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	9,9%
Margem EBIT	9,6%	12,0%
Margem EBITDA	10,0%	12,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	68,0%	64,5%
DC (despesas comercialização)	2,3%	1,9%
DA (despesas administrativas)	23,0%	24,1%
COMB	93,3%	90,5%
COMBA	93,0%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	1,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.383	5.313
Capital Social / Patrimônio Social	2.116	2.039
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.267	3.274
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5	5
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.262	3.269
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	12.399	9.225

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,29
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,29

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	574	767
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-81	-84
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	980	1.012
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	467	438
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	512	574
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.590	7.769
Despesas de Comercialização	393	410
Despesas Administrativas	3.931	5.109
Resultado Financeiro Líquido	61	-117
Receitas Financeiras	292	302
Despesas Financeiras	231	419
Resultado Patrimonial	78	2
Receitas Patrimoniais	80	26
Despesas Patrimoniais	3	24
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.406	2.135
Imposto de Renda	41	28
Contribuição Social	21	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.343	2.091

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,1%	20,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	34,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	24,57	23,03

UNION ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA - EPP

Endereço	Informações Cadastrais	
AV TEOTÔNIO PARREIRA COELHO, 860 - SALA 01 / Bairro: INGA ALTO – CEP: 32.604-376 // Betim/MG	Registro: 42.080-8	CNPJ: 24.705.602/0001-02
UNION BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	266	36	PASSIVO CIRCULANTE	30	35	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76	40
Disponível	232	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76	40
Realizável	34	13	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	25	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	76	40
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	13	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	9	13	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76	40
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	176	54
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	19	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38	42	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	176	54
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNION ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29	32
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	29	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	10
TOTAL DO ATIVO	305	78

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	25,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	45,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	296,7%	223,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,7%	48,3%
Margem EBIT	46,4%	48,3%
Margem EBITDA	50,6%	48,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	33,7%	14,1%
DA (despesas administrativas)	216,5%	161,5%
COMB	250,3%	175,6%
COMBA	262,8%	175,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	120,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	274	43
Capital Social / Patrimônio Social	264	64
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10	-22
TOTAL DO PASSIVO	305	78

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	8,79	1,03
LC (Liquidez Corrente)	8,79	1,03

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26	4
RESULTADO BRUTO	226	90
Despesas de Comercialização	26	6
Despesas Administrativas	165	65
Resultado Financeiro Líquido	-4	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	4	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	32	19
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	32	19

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	41,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,9%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

UNIPACTUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA MINAS GERAIS, 165 - / Bairro: VILA PINHEIRO – CEP: 12.307-060 // Jacareí/SP

Registro: 42.127-8

CNPJ: 29.045.908/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.200	1.200	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.200	1.200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIPACTUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.200	1.200

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.200	1.200
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.200	1.200

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

UNIX SAÚDE S.A

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA ARQUIMEDES GONÇALVES, 219 - / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 40.050-300 // Salvador/BA

Registro: 41.813-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 9.676
Beneficiários em set/21: 11.578

CNPJ: 11.076.382/0001-53

UNIX

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	11.415	11.656	PASSIVO CIRCULANTE	7.775	7.024	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.828	26.070
Disponível	830	961	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.402	3.574	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.794	27.383
Realizável	10.585	10.695	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.325	1.223	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.794	27.383
Aplicações Financeiras	10.292	10.355	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.168	1.917	Não Ganha - PPCNG	1.325	1.223	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.124	8.438	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	145	197	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-967	-1.314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	145	197	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.990	1.604	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.318	13.813
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.083	741	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.319	13.818
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5	6	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	-5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.509	12.257
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	346	338
Bens e Títulos a Receber	97	124	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	346	338
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.070	4.162	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	193	167	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	65	65	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	65	65			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.240	2.326			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	248	346			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	820	714			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	193	167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.792	3.993
Imóveis de Uso Próprio	3.160	3.280
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.120	3.240
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	40	40
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	266	337
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	145	162
Imobilizações em Curso	121	175
Outras Imobilizações	88	88
Intangível	279	289
Intangível	85	2
TOTAL DO ATIVO	15.485	15.818

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,8%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,0%	38,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	39,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,4%	7,9%
Margem EBIT	-1,7%	14,1%
Margem EBITDA	-0,7%	15,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	70,2%	53,0%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,6%
DA (despesas administrativas)	25,7%	24,5%
COMB	97,8%	79,0%
COMBA	97,5%	80,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	146,4	223,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,1	61,1

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.038	1.377
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.038	1.377
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.038	1.377
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.038	1.377
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.416	5.348
Capital Social / Patrimônio Social	15.116	15.116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7.699	-9.767
TOTAL DO PASSIVO	16.229	13.750

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,66

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-10
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.632	2.313
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.632	2.313
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.215	10.272
Despesas de Comercialização	411	413
Despesas Administrativas	5.607	6.380
Resultado Financeiro Líquido	59	-605
Receitas Financeiras	429	193
Despesas Financeiras	369	798
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-744	2.875
Imposto de Renda	0	589
Contribuição Social	0	218
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-744	2.068

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,5%	25,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	53,1%
CE (Composição do endividamento)	88,2%	83,6%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	209,62	180,33

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO LUÍS ANTONIO, 580 - 10º
ANDAR - CONJ. 101 / Bairro: BELA VISTA – CEP:
01.318-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.883-8

CNPJ: 17.077.866/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	936	1.136	PASSIVO CIRCULANTE	51	68	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	235	349
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	254	383
Realizável	936	1.136	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	902	1.108	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	254	383
Aplicações Livres	902	1.108	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	18	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18	-35
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	21	18	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	235	349
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18	26	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	20			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	32	48			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	18	26
TOTAL DO ATIVO	954	1.162

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-62,0%	-20,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-65,6%	-22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,4%	98,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-251,2%	-69,1%
Margem EBIT	-240,8%	-59,3%
Margem EBITDA	-237,2%	-56,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	349,3%	159,0%
COMB	349,3%	159,0%
COMBA	330,0%	158,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	18,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	902	1.094
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	400	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-698	-106
TOTAL DO PASSIVO	954	1.162

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	18,20	16,70
LC (Liquidez Corrente)	18,20	16,70

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	239	343
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	823	554
Resultado Financeiro Líquido	14	2
Receitas Financeiras	17	5
Despesas Financeiras	3	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-570	-210
Imposto de Renda	13	19
Contribuição Social	8	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-592	-241

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,4%	5,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. NOSSA SENHORA DA PENHA, 1495 - Sala
915 - Torre BT / Bairro: SANTA LUCIA - CEP:
29.056-243 // Vitória/ES

Registro: 42.212-6
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

CNPJ: 34.811.615/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	13.384	47	PASSIVO CIRCULANTE	12.153	177	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.756	10
Disponível	6.810	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.320	11
Realizável	6.574	29	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.907	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.907	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.320	11
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	848	29	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-564	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	848	29	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.878	49	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.756	10
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	89	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	592	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.247	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	482	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.285	49	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	874	149	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	400	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.611	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	264	106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	470	53
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	432	53
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	38	0
Intangível	404	96
TOTAL DO ATIVO	14.258	196

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,6%	-354,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-78,6%	-3558,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,7%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-28,7%	-7224,6%
Margem EBIT	-11,0%	-7155,5%
Margem EBITDA	-10,3%	-7092,5%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	40,9%	4,8%
DA (despesas administrativas)	64,4%	7259,1%
COMB	105,2%	7263,9%
COMBA	108,8%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,5	1.070,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.105	20
Capital Social / Patrimônio Social	4.454	715
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.349	-695
TOTAL DO PASSIVO	14.258	196

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,10	0,27
LC (Liquidez Corrente)	1,10	0,27

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	475	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	475	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.281	10
Despesas de Comercialização	2.352	0
Despesas Administrativas	3.705	698
Resultado Financeiro Líquido	-188	-1
Receitas Financeiras	142	1
Despesas Financeiras	331	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-963	-691
Imposto de Renda	503	3
Contribuição Social	188	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.654	-695

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	27,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,2%	90,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DO CONTORNO, 4265 - 5º ANDAR /
Bairro: SÃO LUCAS – CEP: 30.110-021 // Belo
Horizonte/MG

VALEM

Registro: 41.730-1

CNPJ: 11.340.037/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	34.934	33.408	PASSIVO CIRCULANTE	4.983	10.328	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.774	21.109
Disponível	407	214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.044	23.313
Realizável	34.527	33.194	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	30.273	23.392	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.028	9.717	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	24.044	23.313
Aplicações Livres	17.245	13.675	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.092	1.505	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.270	-2.204
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.092	1.505	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	376	156	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.711	8.683	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.774	21.109
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	61	68	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	81	101	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	354	67	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	750	835
Bens e Títulos a Receber	1.696	8.027	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.320	935	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	975	7.614	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.233	979	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	102	47	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.065	827	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.065	827			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	567	410			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	640	407			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	102	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	535	131
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	330	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	330	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	486	654
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	279	291
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	279	291
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	207	363
	110	148
TOTAL DO ATIVO	36.167	34.388

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,3%	25,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,3%	36,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,7%	100,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,3%	41,2%
Margem EBIT	54,9%	55,8%
Margem EBITDA	56,0%	57,3%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	22,9%	22,4%
DA (despesas administrativas)	28,0%	28,3%
COMB	51,0%	50,7%
COMBA	47,8%	48,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	195	47
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	195	47
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	195	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.989	24.013
Capital Social / Patrimônio Social	624	624
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.589	23.389
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.589	23.389
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.777	0
TOTAL DO PASSIVO	36.167	34.388

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	6,77	3,22
LC (Liquidez Corrente)	7,01	3,23

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	750	835
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-118	-113
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	688	599
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	261	175
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	427	424
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	21.718	21.233
Despesas de Comercialização	4.987	4.729
Despesas Administrativas	6.107	5.976
Resultado Financeiro Líquido	1.435	1.154
Receitas Financeiras	1.490	1.197
Despesas Financeiras	55	43
Resultado Patrimonial	-170	60
Receitas Patrimoniais	0	60
Despesas Patrimoniais	170	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.890	11.743
Imposto de Renda	2.284	2.236
Contribuição Social	829	814
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.777	8.693

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,3%	30,2%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	99,5%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ASSIS CHATEAUBRIAND, 288 - SALA 02 e 03 / Bairro: FLORESTA – CEP: 30.150-100 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.758-1	CNPJ: 12.091.127/0001-42
VALLOR BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	PASSIVO CIRCULANTE	3T2021	4T2020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3T2021	4T2020
Disponível	967	740	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.826	10.147
Realizável	2.505	3.567	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	8.826	10.147
Aplicações Financeiras	1.742	3.058	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	639	626	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.103	2.432	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	676	508	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	8.826	10.147
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	676	508	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-852	-982
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.840	2.498	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	133	178	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.974	9.165
Bens e Títulos a Receber	87	1	Comercialização sobre Operações	437	419	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.269	1.901	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	920	199	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	431	261			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	350	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	87	63			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	920	199
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	920	199
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	920	199
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.392	4.506

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,3%	43,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	115,8%	117,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,6%	95,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,3%	21,6%
Margem EBIT	36,5%	30,2%
Margem EBITDA	38,0%	30,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	17,6%	24,3%
DA (despesas administrativas)	46,9%	45,3%
COMB	64,5%	69,6%
COMBA	61,9%	67,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	82	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	82	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.603	1.685
Capital Social / Patrimônio Social	1.357	1.357
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	246	328
TOTAL DO PASSIVO	4.392	4.506

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,53

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	430	438
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	430	438
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.544	8.727
Despesas de Comercialização	1.401	2.223
Despesas Administrativas	3.740	4.154
Resultado Financeiro Líquido	332	228
Receitas Financeiras	523	436
Despesas Financeiras	191	208
Resultado Patrimonial	-12	-15
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	12	15
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.723	2.563
Imposto de Renda	633	425
Contribuição Social	234	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.856	1.977

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,0%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,5%	62,6%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AFONSO ARINOS DE MELO FRANCO, 222 -
BLOCO 01 - SALA 1701 / Bairro: BARRA DA
TIJUCA – CEP: 22.631-455 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.001-8

CNPJ: 23.532.987/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	175	175	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	175	175	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	175	175

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	175	175
Capital Social / Patrimônio Social	175	175
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	175	175

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VIDA & SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA ASSEMBLÉIA, 10 - SALA 3811 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.224-0

CNPJ: 30.168.875/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	590	590	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	590	590	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIDA & SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	590	590

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	100,0%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	590	590
Capital Social / Patrimônio Social	590	590
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	590	590

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA AMÁLIA DE NORONHA, 151 - CONJUNTO 701 / Bairro: PINHEIROS – CEP: 05.410-010 // São Paulo/SP	Registro: 41.678-9	CNPJ: 09.164.784/0001-68
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	5.945	5.261	PASSIVO CIRCULANTE	3.354	3.007	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.709	9.080
Disponível	651	1.911	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.491	9.917
Realizável	5.294	3.350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.072	2.211	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.141	1.117	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	8.491	9.917
Aplicações Livres	2.931	1.094	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.174	1.099	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-782	-838
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.174	1.099	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.700	2.440	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.709	9.080
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	468	479
Créditos Tributários e Previdenciários	23	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	17	4	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.414	2.047	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	274	275	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	285	393	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	98	98	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	484	417			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	170	150			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	98	98						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	161	159
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	161	159
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	14	16
TOTAL DO ATIVO	6.219	5.536

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	49,0%	74,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	109,9%	169,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,0%	87,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,5%	45,4%
Margem EBIT	59,5%	62,1%
Margem EBITDA	60,0%	62,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	2,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,0%	30,8%
COMB	41,9%	30,8%
COMBA	41,0%	30,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	43,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	92	94
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	92	94
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	92	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.773	2.434
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	773	434
TOTAL DO PASSIVO	6.219	5.536

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,75

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	850	1.647
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	596	1.647
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	254	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.328	7.911
Despesas de Comercialização	151	2
Despesas Administrativas	3.081	2.795
Resultado Financeiro Líquido	177	139
Receitas Financeiras	497	580
Despesas Financeiras	320	441
Resultado Patrimonial	-8	-57
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	8	57
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.264	5.197
Imposto de Renda	890	785
Contribuição Social	327	289
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.048	4.123

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	97,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VIDAPLAN SAÚDE LTDA. - EPP

Endereço Informações Cadastrais

AV MOACYR SAUDINO, 271 - BOX 22 - 3º ANDAR
/ Bairro: CENTRO – CEP: 29.240-000 // Alfredo
Chaves/ES

VIDAPLAN SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Registro: 34.444-3

CNPJ: 00.864.888/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 374

Beneficiários em set/21: 426

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	4.154	3.718	PASSIVO CIRCULANTE	2.011	2.639	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.255	737
Disponível	0	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.742	898	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.419	787
Realizável	4.154	3.702	Provisões de Prêmios / Contraprestações	87	15	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.473	787
Aplicações Financeiras	903	893	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-54	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	903	884	Não Ganha - PPCNG	32	15	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	10	Provisão de Insuficiência de Prêmios	54	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.715	43	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-164	-50
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11	43	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	817	811	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.037	626
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	759	5	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.024	670
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.704	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	79	67	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12	-45
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1.642	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.218	111
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	136
Bens e Títulos a Receber	1.534	1.120	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.495	1.496	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.546	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.300	1.300	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	47	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	47	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	68			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	65			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	93	60			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.300	1.300						

VIDAPLAN SAÚDE LTDA. - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	195	196
Imóveis de Uso Próprio	120	120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	120	120
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	75	76
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	75	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.649	5.214

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	-10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	-24,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	34,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	-76,2%
Margem EBIT	7,0%	-72,6%
Margem EBITDA	7,2%	-72,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,8%	85,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,4%
DA (despesas administrativas)	17,5%	109,4%
COMB	94,3%	195,7%
COMBA	92,0%	196,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,1	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	70,3	469,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	223	249
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	113	118
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	113	118
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	111	132
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	111	132
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.415	2.325
Capital Social / Patrimônio Social	5.550	3.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	118	972
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.253	-2.547
TOTAL DO PASSIVO	5.649	5.214

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	2,44	1,74
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,41

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	136
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	-38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	-38
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	79	28
RESULTADO BRUTO	1.132	257
Despesas de Comercialização	0	10
Despesas Administrativas	921	806
Resultado Financeiro Líquido	134	-2
Receitas Financeiras	159	25
Despesas Financeiras	25	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	345	-561
Imposto de Renda	33	0
Contribuição Social	18	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	294	-561

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,6%	55,4%
CE (Composição do endividamento)	90,0%	91,4%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	1.373,88	171,94

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ARMANDO LOMBARDI, 400 - LOJAS
101, 102, 103 (PARTE) E 104 / Bairro: BARRA
DA TUJUCA - CEP: 22.640-000 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 40.391-1

CNPJ: 01.518.211/0001-83

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/20: 425.191

Beneficiários em set/21: 368.233

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	151.031	154.431	PASSIVO CIRCULANTE	339.317	342.262	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	802.834	1.079.386
Disponível	66	624	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	282.936	281.185	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	815.597	1.097.662
Realizável	150.965	153.807	Provisões de Prêmios / Contraprestações	34.139	28.478	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	815.472	1.097.618
Aplicações Financeiras	102.659	113.803	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	33.563	27.850	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	125	43
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	101.567	112.705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.092	1.098	Provisão para Remissão	576	629	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.618	32.541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.137	15.894	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.764	-18.275
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.300	15.823	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	118.645	122.260	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	613.214	797.489
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	118.015	114.552	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	609.751	810.897
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.463	-13.408
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.318	16.719	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.334	7.995	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	189.620	281.897
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.565	4.539	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	48
Créditos Tributários e Previdenciários	3.466	443	Comercialização sobre Operações	3.769	3.456	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.042	1.371
Bens e Títulos a Receber	20.136	6.900	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	86	119	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	741.049	736.473	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	355.005	353.616	Provisões	584	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	584	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.482	11.198			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.034	13.341			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	24.946	28.543			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	64.821	64.821						
Depósitos Judiciais e Fiscais	269.470	268.090						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20.714	20.705						

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	370.308	368.911
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	370.308	368.911
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	370.308	368.911
Imobilizado	14.811	13.875
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.811	13.875
Não Hospitalares / Odontológicos	14.811	13.875
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	924	71
TOTAL DO ATIVO	892.080	890.904

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,8%	19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,9%	3,9%
Margem EBIT	-0,9%	5,4%
Margem EBITDA	-0,7%	5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	76,4%	73,9%
DC (despesas comercialização)	7,3%	6,5%
DA (despesas administrativas)	16,1%	12,3%
COMB	99,8%	92,7%
COMBA	99,8%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,8	70,8

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	352.457	332.774
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.120	18.942
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	148	220
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14.972	18.722
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	212.036	207.751
Provisões para Tributos Diferidos	353	353
Provisões para Ações Judiciais	211.683	207.398
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.552	6.471
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	6.552	6.471
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.552	6.471
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.974	11.549
Débitos Diversos	105.775	88.061
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	200.307	215.868
Capital Social / Patrimônio Social	177.000	177.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.868	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.868	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-15.561	38.868
TOTAL DO PASSIVO	892.080	890.904

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,73	0,75
LC (Liquidez Corrente)	0,45	0,45

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.042	1.371
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.580	6.922
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	812	3.323
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	43	125
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	726	3.473
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.023	23.828
RESULTADO BRUTO	173.059	252.567
Despesas de Comercialização	58.671	70.216
Despesas Administrativas	129.584	132.505
Resultado Financeiro Líquido	435	1.135
Receitas Financeiras	7.950	9.741
Despesas Financeiras	7.514	8.606
Resultado Patrimonial	-215	15.103
Receitas Patrimoniais	409	17.291
Despesas Patrimoniais	623	2.188
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14.976	66.084
Imposto de Renda	584	12.361
Contribuição Social	0	3.662
Impostos Diferidos	0	8.109
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-15.561	41.952

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,5%	75,8%
CE (Composição do endividamento)	49,1%	50,7%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	256,33	233,72

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

AVENIDA ALBERTO ANDALÓ, 3539 - TÉRREO,
SALA 02 / Bairro: CENTRO – CEP: 15.015-000 //
São José do Rio Preto/SP

VITAL

Registro: 41.984-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

CNPJ: 22.340.694/0001-49

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.481	906	PASSIVO CIRCULANTE	92	18	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9	1.593
Disponível	1.800	245	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10	1.707
Realizável	682	661	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	642	625	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	642	625	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10	1.707
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	36	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-114
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	36	36	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	58	18	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9	1.593
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	58	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	26	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.481	906

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-144,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-147,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-184,0%	70,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	-82,2%
Margem EBIT	115,0%	-81,4%
Margem EBITDA	115,0%	-78,7%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	120,0%
DA (despesas administrativas)	298,3%	36,7%
COMB	298,3%	156,7%
COMBA	44,0%	151,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	713,1	8,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.389	889
Capital Social / Patrimônio Social	4.475	4.475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13	13
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13	13
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.098	-3.599
TOTAL DO PASSIVO	2.481	906

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	27,11	51,63
LC (Liquidez Corrente)	27,11	51,63

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	461
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	88
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	373
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5
RESULTADO BRUTO	-17	1.127
Despesas de Comercialização	0	1.911
Despesas Administrativas	27	585
Resultado Financeiro Líquido	52	59
Receitas Financeiras	54	72
Despesas Financeiras	2	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9	-1.309
Imposto de Renda	5	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-1.309

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,7%	1,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VITÓRIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA NOSSA SENHORA DOS NAVEGANTES,
955 - SALA 1803 / Bairro: ENSEADA DO SUÁ -
CEP: 29.050-335 // Vitória/ES

Registro: 42.189-8

CNPJ: 33.733.738/0001-17

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	336	336	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	36	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	300	300	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	300	300	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	300	300	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITORIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	338	338

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	100,0%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	337	337
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	300	300
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-63	-63
TOTAL DO PASSIVO	338	338

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3.783,79	3.783,79
LC (Liquidez Corrente)	3.783,79	3.783,79

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	27
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	-27
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-27

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA T-10, 208 - LOTES 9/12, QUADRA 102,
ED. NEW TIMES SQ / Bairro: SETOR BUENO -
CEP: 74.223-060 // Goiânia/GO

Registro: 36.146-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/20: 15.545
Beneficiários em set/21: 15.540

CNPJ: 37.880.952/0001-57

VIVACOM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	64.698	62.447	PASSIVO CIRCULANTE	15.153	13.845	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.718	59.343
Disponível	3.050	6.223	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.332	12.133	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.718	59.343
Realizável	61.649	56.224	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.811	2.592	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.718	59.343
Aplicações Financeiras	54.680	51.468	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.746	14.447	Não Ganha - PPCNG	2.811	2.592	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39.934	37.021	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.868	4.676	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.442	4.268	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	39	89	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.136	46.335
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.990	4.408	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.688	46.442
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.492	5.044	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	447	-107
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	426	408	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	53	48	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.582	13.008
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	25	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.647	31
Bens e Títulos a Receber	23	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	25	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.436	4.136	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.044	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.044	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	351	423			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.471	1.289			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.933	1.385
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.290	0
Imobilizado	1.459	2.750
Imóveis de Uso Próprio	0	1.294
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	1.294
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	626	655
Hospitalares / Odontológicos	10	12
Não Hospitalares / Odontológicos	616	643
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	832	801
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	78.135	66.582

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,9%	10,5%
Margem EBIT	23,4%	11,7%
Margem EBITDA	23,7%	11,9%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	88,1%	78,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,5%	11,5%
COMB	100,6%	89,6%
COMBA	93,7%	86,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,1	39,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	34,9

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.847	5.319
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	455	502
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	455	502
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.392	4.818
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.134	47.418
Capital Social / Patrimônio Social	1.956	1.805
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	45.462	45.613
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	45.462	45.613
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.716	0
TOTAL DO PASSIVO	78.135	66.582

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,69	3,26
LC (Liquidez Corrente)	4,27	4,51

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	15	31
Outras Receitas Operacionais	6.632	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-663	1.896
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-27	511
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-636	1.385
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.892	11.144
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.844	6.827
Resultado Financeiro Líquido	3.435	1.947
Receitas Financeiras	3.661	2.672
Despesas Financeiras	226	725
Resultado Patrimonial	232	-48
Receitas Patrimoniais	259	194
Despesas Patrimoniais	26	242
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.716	6.216
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.716	6.216

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,6%	28,8%
CE (Composição do endividamento)	75,8%	72,2%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	336,22	312,81

VIX MED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOÃO BAPTISTA PARRA, 673 - ED.
ENSEADA TOWER SALA 1702 B / Bairro: PRAIA
DO SUÁ – CEP: 29.052-120 // Vitória/ES

VIX MED ADMINISTRADORA

Registro: 42.175-8

CNPJ: 32.206.950/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	10	101	PASSIVO CIRCULANTE	512	391	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	147	224
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	161	241
Realizável	8	99	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1	4	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	161	241
Aplicações Livres	1	4	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	-16
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	229	21	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	147	224
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	19	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	92	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	224	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	718	476	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	250	338			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIX MED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	696	450
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	696	450
Imobilizado	17	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	17	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	728	578

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-39,5%	-67,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-132,9%	-209,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,3%	99,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-195,0%	-174,3%
Margem EBIT	-124,4%	-148,5%
Margem EBITDA	-121,7%	-146,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	5,2%	4,5%
DA (despesas administrativas)	231,1%	249,3%
COMB	236,3%	253,9%
COMBA	458,2%	318,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	6,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	216	187
Capital Social / Patrimônio Social	1.062	130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	615
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-845	-558
TOTAL DO PASSIVO	728	578

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,02	0,26
LC (Liquidez Corrente)	0,02	0,26

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	146	224
Despesas de Comercialização	8	10
Despesas Administrativas	341	559
Resultado Financeiro Líquido	-71	-45
Receitas Financeiras	19	12
Despesas Financeiras	90	58
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-273	-391
Imposto de Renda	9	0
Contribuição Social	5	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-287	-391

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,3%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LIBERO BADARÓ, 293 - 9º ANDAR - CJ. 9B /
Bairro: CENTRO – CEP: 01.009-907 // São
Paulo/SP

Registro: 41.712-2

CNPJ: 07.983.974/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Beneficiários em set/21: X.X.X

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	8.387	10.470	PASSIVO CIRCULANTE	6.186	9.478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.479	8.105
Disponível	476	3.140	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.841	8.558
Realizável	7.912	7.331	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.707	6.165	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.501	6.165	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.841	8.558
Aplicações Livres	207	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	479	351	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-362	-453
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	479	351	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.504	7.800	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.479	8.105
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	114	156	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	612	659	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.474	7.772	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	464	396	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	28	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	378	378	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	97	97	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	97	97			
Créditos Tributários e Previdenciários	291	291	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	652	490			
Títulos e Créditos a Receber	83	83	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.933	1.091			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	67	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	67	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	19	11
TOTAL DO ATIVO	8.851	10.866

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,9%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	70,7%	143,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,2%	65,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,1%	13,4%
Margem EBIT	37,4%	27,3%
Margem EBITDA	37,4%	27,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	45,9%	45,3%
COMB	45,9%	45,3%
COMBA	42,6%	44,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	549	631
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	540	584
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	540	584
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	47
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10	47
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.116	758
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.616	258
TOTAL DO PASSIVO	8.851	10.866

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,10

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-281	-352
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.401	2.099
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.334	1.601
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	498
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	51	346
RESULTADO BRUTO	4.745	5.308
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.973	3.670
Resultado Financeiro Líquido	506	216
Receitas Financeiras	654	575
Despesas Financeiras	148	359
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.278	1.853
Imposto de Renda	567	559
Contribuição Social	216	210
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.496	1.085

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,1%	93,0%
CE (Composição do endividamento)	91,8%	93,8%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VOCÊ TOTAL PLANOS DE SAÚDE LIMITADA

Endereço	Informações Cadastrais	
Rua dos Buritis, 128 - Bloco A - Conjunto 101 / Bairro: Vila Parque Jabaquara – CEP: 04.321-902 // São Paulo/SP	Registro: 42.248-7	CNPJ: 37.319.040/0001-00
VOCÊ TOTAL	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/20: x.x.x	
	Beneficiários em set/21: 2	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020	Passivo (x mil)	3T2021	4T2020	DRE (x mil)	3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	2.149	1.534	PASSIVO CIRCULANTE	2	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	13	74	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2.136	1.460	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	2.106	1.460	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.106	1.460	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VOCÊ TOTAL PLANOS DE SAÚDE LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	0
TOTAL DO ATIVO	2.152	1.534

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-36,3%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,6%	-6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.931	1.531
Capital Social / Patrimônio Social	3.030	1.630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-99	-99
TOTAL DO PASSIVO	2.933	1.534

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	954,47	449,43
LC (Liquidez Corrente)	954,47	449,43

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	845	110
Resultado Financeiro Líquido	64	10
Receitas Financeiras	74	10
Despesas Financeiras	10	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-781	-99
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-781	-99

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,1%	0,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	0,00	x.x.x

WIN - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 442 - SALAS 701, 702, 707 e 708 / Bairro: VILA DA SERRA – CEP: 34.006-053 // Nova Lima/MG	Registro: 41.923-1	CNPJ: 19.112.659/0001-68
WIN SAÚDE	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	
	Beneficiários em set/21: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	952	613	PASSIVO CIRCULANTE	815	728	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.274	2.838
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.436	3.040
Realizável	952	613	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	909	576	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	909	576	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.436	3.040
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	19	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-162	-202
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	10	19	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	548	488	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.274	2.838
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	15	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	291	183
Bens e Títulos a Receber	17	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	548	488	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	667	806	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	457	627	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	70	139			
Títulos e Créditos a Receber	267	457	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	80	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	117	101			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	190	170						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

WIN - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	201	168
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	201	168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	201	168
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	11
TOTAL DO ATIVO	1.619	1.419

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	47,1%	45,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-410,4%	122,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	112,8%	105,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,5%	22,5%
Margem EBIT	54,3%	39,7%
Margem EBITDA	55,8%	41,1%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	10,2%	10,3%
DA (despesas administrativas)	50,3%	57,4%
COMB	60,5%	67,7%
COMBA	62,5%	71,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,8	2,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	228	170
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	190	170
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	190	170
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-186	521
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37	37
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37	37
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-707	0
TOTAL DO PASSIVO	857	1.419

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,17	0,84

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	291	183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.565	3.000
Despesas de Comercialização	232	294
Despesas Administrativas	1.143	1.628
Resultado Financeiro Líquido	-73	-143
Receitas Financeiras	34	48
Despesas Financeiras	107	191
Resultado Patrimonial	11	0
Receitas Patrimoniais	11	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.128	935
Imposto de Renda	265	211
Contribuição Social	102	85
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	762	639

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,4%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,4%	63,3%
CE (Composição do endividamento)	78,1%	81,1%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

WRE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

RUA TEÓFILO OTONI, 82 - SALA 501 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.090-070 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.193-6
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/20: X.X.X
Beneficiários em set/21: X.X.X

CNPJ: 33.331.873/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	150	150	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

WRE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	150

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	150
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	135	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	150

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

YOU ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA OSCAR NIEMEYER, 119 - sala 803 /
Bairro: VILA DA SERRA – CEP: 34.006-056 //
Nova Lima/MG

YOU SAÚDE

Registro: 42.238-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/20: 314
Beneficiários em set/21: 2.566

CNPJ: 37.354.048/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	1.651	1.033	PASSIVO CIRCULANTE	541	66	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	874	19
Disponível	225	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	483	2	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	898	20
Realizável	1.425	1.025	Provisões de Prêmios / Contraprestações	161	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	898	20
Aplicações Financeiras	1.032	1.003	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.032	1.003	Não Ganha - PPCNG	161	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	253	2	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	228	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	524	2
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	286	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	490	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36	2	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	350	17
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	137	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	200	190	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	145	145	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	39	57			
Ativo Fiscal Diferido	145	145	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	53	45
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	53	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	0
TOTAL DO ATIVO	1.851	1.223

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-50,5%	-23,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-41,6%	-19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,3%	90,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-107,0%	-1500,7%
Margem EBIT	-105,7%	-717,8%
Margem EBITDA	-105,2%	-710,6%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	60,0%	9,1%
DC (despesas comercialização)	8,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	141,1%	2374,7%
COMB	210,0%	2383,8%
COMBA	207,4%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,1	42,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	98,3	0,0

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.244	1.438
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.526	438
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-281	0
TOTAL DO PASSIVO	2.785	1.504

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	3,32	17,92
LC (Liquidez Corrente)	3,05	15,71

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	369	17
Despesas de Comercialização	78	0
Despesas Administrativas	1.233	445
Resultado Financeiro Líquido	11	3
Receitas Financeiras	22	5
Despesas Financeiras	11	2
Resultado Patrimonial	-4	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	4	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-934	-426
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	-145
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-934	-281

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	5,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	47,48	9,29

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JORNALISTA ROBERTO MARINHO, 85 - 20º
ANDAR / Bairro: CIDADE MONÇÕES – CEP:
04.576-010 // São Paulo/SP

Registro: 41.935-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/20: 41.083
Beneficiários em set/21: 43.595

CNPJ: 14.927.215/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2021

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2021	4T2020		3T2021	4T2020		3T2021	4T2020
ATIVO CIRCULANTE	27.219	26.464	PASSIVO CIRCULANTE	4.320	5.066	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.944	20.575
Disponível	582	813	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.690	2.988	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.773	21.900
Realizável	26.637	25.651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	822	791	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.773	21.900
Aplicações Financeiras	24.649	24.088	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.205	3.135	Não Ganha - PPCNG	822	791	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.445	20.952	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	588	455	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-829	-1.325
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	588	455	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.374	3.828
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	220	335	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.587	3.805
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.649	1.861	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-213	24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	865	681	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.570	16.747
Despesas Diferidas	247	288	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.152	820	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	182	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	683	681	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	376	148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	388	1.248			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2021	4T2020
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	27.219	26.464

Indicadores (Rentabilidade)	3T2021	4T2020
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	-6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,0%	48,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	-6,2%
Margem EBIT	13,0%	-7,4%
Margem EBITDA	13,0%	-7,4%

Indicadores (Operacional)	3T2021	4T2020
DM (sinistralidade)	18,3%	18,6%
DC (despesas comercialização)	33,4%	47,5%
DA (despesas administrativas)	9,5%	10,8%
COMB	61,3%	76,8%
COMBA	58,7%	74,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2021	4T2020
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	31,5

Passivo (x mil)	3T2021	4T2020
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	428	304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	428	304
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	428	304
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.472	21.094
Capital Social / Patrimônio Social	31.959	31.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	19	2
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.506	-10.866
TOTAL DO PASSIVO	27.219	26.464

Indicadores (Liquidez)	3T2021	4T2020
LG (Liquidez Geral)	5,73	4,93
LC (Liquidez Corrente)	6,30	5,22

DRE (x mil)	3T2021	4T2020
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.780	6.657
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.567	6.639
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	213	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	193	199
RESULTADO BRUTO	6.597	9.890
Despesas de Comercialização	4.320	9.764
Despesas Administrativas	1.235	2.219
Resultado Financeiro Líquido	555	542
Receitas Financeiras	637	563
Despesas Financeiras	83	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.596	-1.551
Imposto de Renda	169	-190
Contribuição Social	67	-76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.360	-1.285

Indicadores (Capital)	3T2021	4T2020
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,4%	20,3%
CE (Composição do endividamento)	91,0%	94,3%

Indicadores	3T2021	4T2020
Tíquete médio	33,95	37,61

Notas sobre o Cálculo de Indicadores

ROA (*Return On Assets*)

Taxa de retorno sobre o Ativo Total

$$ROA = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Ativo Total}}$$

ROE (*Return On Equity*)

Taxa de retorno sobre o Patrimônio Líquido

$$ROE = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

MLB

Margem de Lucro Bruto.

$$MLB = \frac{\text{Resultado Bruto}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

MLL

Margem de Lucro Líquido.

$$MLL = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

Margem EBIT (*Earning Before Interest and Taxes*)

Também chamado no Brasil de LAJIR, isto é, Lucro antes dos Juros e Tributos (imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido). O EBIT corresponde a uma medida de lucro mais ligada ao resultado de natureza operacional auferido pela sociedade, que não inclui resultado financeiro, dividendos ou juros sobre o capital próprio, resultado de equivalência patrimonial e outros resultados não operacionais. Essa ferramenta, apresenta para o usuário da informação contábil, qual é o verdadeiro lucro contábil a partir das atividades genuinamente ligadas ao negócio, isto é, o quanto a empresa obteve de lucro se só considerasse as operações realizadas pela atividade fim da empresa.

$$EBIT = LAJIR = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Impostos Diferidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

Margem EBITDA (*Earning Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization*)

Também chamado no Brasil de LAJIDA, ou seja, é o Lucro antes dos Juros, Impostos, Depreciação e Amortização. Essa medida consiste no EBIT tradicional, eliminados ainda os efeitos das provisões da depreciação de ativos tangíveis e da amortização de ativos intangíveis que antes haviam sido deduzidos como despesas do período na demonstração de resultado.

$$EBITDA = LAJIDA = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Impostos Diferidos} + \text{Depreciação} + \text{Amortização}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

IMOB

Imobilização do Ativo total. Indica a parcela das aplicações de recursos (Ativo total) investidos no Ativo Permanente.

$$IMOB = \frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{Ativo Total}}$$

ENDIV

Índice de endividamento.

$$ENDIV = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Exigível a Longo Prazo}}{\text{Ativo Total}}$$

DM

Índice de despesas assistenciais, ou despesas médicas, ou ainda, sinistralidade. Mostra a relação entre despesas assistenciais e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

DC

Índice de despesas de comercialização. Mostra a relação entre despesas de comercialização e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DC = \frac{\text{Despesas de Comercialização}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

CE

Composição do endividamento. Indica quanto da dívida total vence no curto prazo.

$$CE = \frac{\textit{Passivo Circulante}}{\textit{Exigível Total}}$$

DA

Índice de despesas administrativas. Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DA = \frac{\textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas}}$$

COMB

Índice combinado. Mostra a relação entre despesas operacionais (administrativas, comercialização e assistenciais) e as receitas (contraprestações efetivas).

$$COMB = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas}}$$

COMBA

Índice combinado ampliado. Similar ao índice combinado acima, mais considera também o resultado financeiro.

$$COMBA = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + \textit{Resultado Financeiro Líquido}}$$

PMCR

Prazo médio de contraprestações a receber. Indica o tempo médio que a operadora leva para receber as vendas realizadas (Créditos ops. saúde), já descontada a provisão para devedores duvidosos.

$$PMCR = \frac{\text{Créditos de Operações de Saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 360^1$$

PMPE

Prazo médio de pagamento de eventos. Indica o tempo médio que a operadora leva para pagar os eventos assistenciais.

$$PMPE = \frac{\text{Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 360^1$$

¹ – Quando a apuração for por trimestre é ajustado pelo número de meses do período apresentado

Tíquete Médio

Tíquete Médio Mensal. Mostra a relação entre o total anual das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas) e a média mensal do número de beneficiários (multiplicado pelo número de meses do período apresentado – se do 4º trimestre 12 meses).

$$\text{Tíquete Médio Mensal} = \frac{\text{Contraprestações Efetivas}}{\text{Média Mensal de Beneficiários} \times 12}$$

LG

Liquidez geral. Mostra a capacidade de pagamento no longo prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante} + \text{Realizável a longo prazo}}{\text{Passivo circulante} + \text{Exigível a longo prazo}}$$

LC

Liquidez corrente. Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante}}{\text{Passivo circulante}}$$